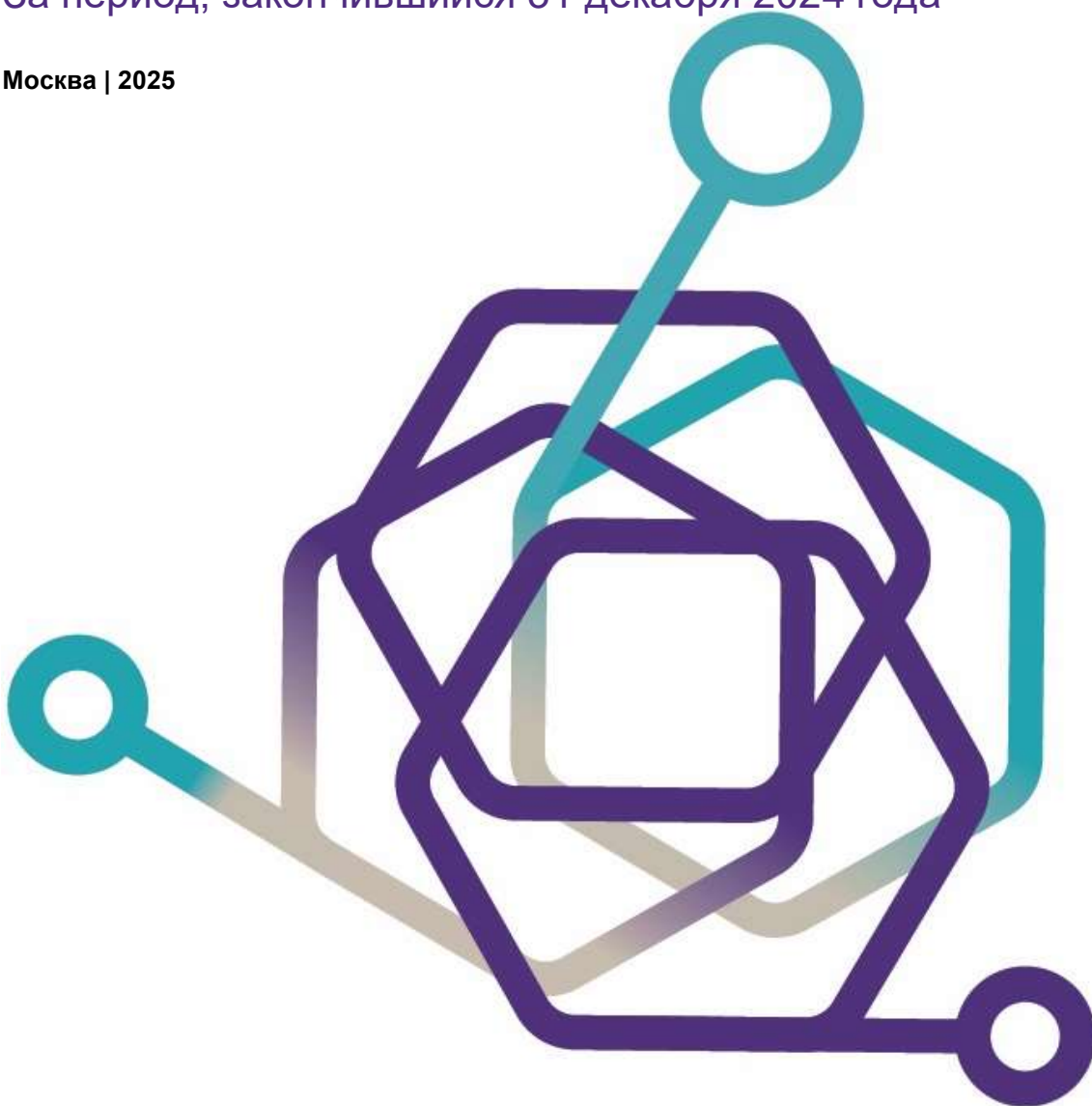


Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

За период, закончившийся 31 декабря 2024 года

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд» (далее – ООО «Лизинг-Трейд») и его дочернего общества (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2024 год, 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 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг – примечания 3 «Основные положения учетной политики», 13 «Чистые инвестиции в лизинг» и 27 «Финансовые инструменты: справедливая стоимость и управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Чистые инвестиции в лизинг составляют 21 % от величины активов и представлены за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Оценка ОКУ требует от руководства профессионального суждения и использования субъективных допущений:

- своевременного выявления значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к чистым инвестициям в лизинг (отнесения к стадиям 1, 2, 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- оценки вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта;
- оценки ожидаемых денежных потоков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии 3.

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

Наши аудиторские процедуры включали:

- тестирование правильности присвоенной стадии кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также использования Группой профессиональных суждений;
- оценку корректности исходных данных, используемых для определения вероятностей дефолта и величины убытка в случае дефолта.

По чистым инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии 3, по которым оценка на обесценение осуществляется на индивидуальной основе, мы оценили допущения, использованные Группой для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости предметов аренды и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации.

Мы также оценили полноту и корректность раскрытой информации в примечаниях 3 «Основные положения учетной политики», 13 «Чистые инвестиции в лизинг» и 27 «Финансовые инструменты: справедливая стоимость и управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым инструментам и прочим финансовым активам – примечания 3 «Основные положения учетной политики», 5 «Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам», 14 «Кредиты выданные и дебиторская задолженность» и 27 «Финансовые инструменты: справедливая стоимость и управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Группа имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам компаний Группы - ООО КБЭР «Банк Казани», составляющих 38% от величины активов, и представленных за вычетом резервов под ОКУ. Выявление признаков обесценения и определение ОКУ происходит в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю. В связи с существенным объемом указанных активов, а также неопределенностью, присущей оценке величины резервов под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков. Группой применяется «трехэтапная» модель учета обесценения на основании изменения кредитного качества с момента первоначального признания. Ключевым принципом является своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска на основе изменения риска наступления дефолта по выданным ссудам, оценка вероятности дефолта, величины, подверженной риску дефолта, а также уровень потерь при дефолте с учетом текущей и прогнозной информации. Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется в соответствии с утвержденной в Группе учетной политикой по МСФО с применением профессионального суждения и субъективности допущений.

Наши аудиторские процедуры по указанному вопросу включали:

- оценку применяемых Группой внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды ООО КБЭР «Банк Казани» в отношении полноты и актуальности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, в отношении своевременного отражения просроченной задолженности и погашения кредитов в соответствующих системах и распределения кредитов по стадиям обесценения в соответствии методикой;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ОКУ по кредитам клиентам, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и величины уровня потерь при дефолте.

Мы также оценили полноту и корректность раскрытой информации в примечаниях 3 «Основные положения учетной политики», 5 «Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам», 14 «Кредиты выданные и дебиторская задолженность» и 27 «Финансовые инструменты: справедливая стоимость и управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «Лизинг-Трейд» за 2024 год и отчете эмитента ООО «Лизинг-Трейд» за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента ООО «Лизинг Трейд» за 2024 год мы получили до даты настоящего аудиторского заключения. Годовой отчет ООО «Лизинг Трейд» за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица.

По результатам ознакомления с Отчетом эмитента ООО «Лизинг-Трейд» за 2024 год, полученным до даты настоящего аудиторского заключения, мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «Лизинг Трейд» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда

руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 33/25 от 27.01.2025 г.



Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«20» июня 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд» (ООО «Лизинг-Трейд»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11 августа 2005 г. за основным государственным регистрационным номером 1051622076330.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

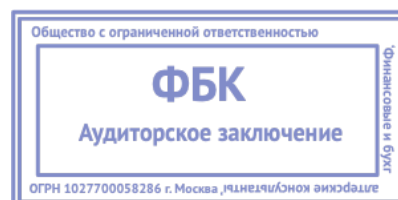
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-97



(в тысячах российских рублей)	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	2 626 578	1 462 672
Прочие процентные доходы	4	1 607 395	1 133 590
Процентные расходы	4	(2 596 424)	(1 459 635)
Чистые процентные доходы		1 637 549	1 136 627
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим финансовым активам	5	(303 032)	(432 806)
Чистые процентные доходы за вычетом резервов под ОКУ		1 334 517	703 821
Комиссионные доходы	6	416 787	391 158
Комиссионные расходы	6	(233 727)	(134 208)
(Расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(73 124)	2 076
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	683 569	363 382
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств		(39 268)	216 511
Прочие операционные доходы	8	276 000	534 791
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	9	(2 082 050)	(1 623 134)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли		(87 843)	(67 926)
Прибыль до вычета налога на прибыль		194 861	386 471
Расход по налогу на прибыль	10	(9 063)	(7 292)
Прибыль за год		185 798	379 179
Прочий совокупный доход за год:			
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств		13 525	8 407
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	10	(15 535)	(1 681)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(2 010)	6 726
Общий совокупный доход за год		183 788	385 905
Прибыль за год, причитающаяся:			
Участникам Группы		185 798	379 179
Прибыль за год		185 798	379 179
Общий совокупный доход за год, причитающийся:			
Участникам Группы		183 788	385 905
Общий совокупный доход за год		183 788	385 905

Утверждено руководством к выпуску и подписано 20 июня 2025 года.

А.С. Долгих
Генеральный директор



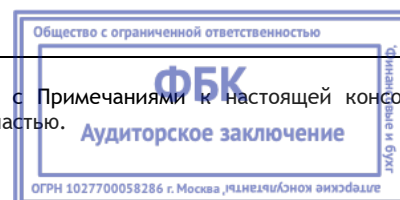
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться с Примечаниями к настоящей консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	6 913 545	7 476 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		50 932	26 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	314 763	95 571
Чистые инвестиции в лизинг	13	4 951 592	5 885 898
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	14	9 043 607	8 911 332
Активы, предназначенные для продажи	15	78 508	27 203
Запасы	16	629 301	268 226
Инвестиционная недвижимость	17	501 150	671 413
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	18	528 262	377 881
Требования по текущему налогу на прибыль		-	5 394
Прочие активы	19	642 255	346 773
Всего активов		23 653 915	24 092 570
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	20	3 819 729	4 318 841
Облигации выпущенные	21	1 678 675	1 887 362
Средства клиентов	22	13 766 816	13 947 882
Субординированные займы	23	145 000	145 000
Задолженность по текущему налогу на прибыль		1 926	-
Отложенное налоговое обязательство	10	38 197	35 395
Прочие обязательства	24	937 217	730 061
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли		889 127	801 283
Всего обязательств		21 276 687	21 865 824
Уставный капитал	25	315 875	315 875
Фонд переоценки зданий		192 469	123 810
Нераспределенная прибыль		1 669 384	1 587 561
Собственный капитал, причитающийся собственникам Группы		2 177 728	2 027 246
Доля неконтролирующих участников	23	199 500	199 500
Итого капитала		2 377 228	2 226 746
Всего обязательств и капитала		23 653 915	24 092 570

Группа компаний «Лизинг-Трейд»
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале за 2024 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	315 875	117 771	1 238 381	199 500	1 871 467
Операции с собственниками					
Взносы и выплаты					
Дивиденды	-	-	(29 999)	-	(29 999)
Итого взносов и выплат	-	-	(29 999)	-	(29 999)
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	379 179	-	379 179
Прочий совокупный доход за год					
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога	-	6 099	-	-	6 099
Общий совокупный доход за год	-	6 099	379 179	-	385 278
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	315 875	123 810	1 587 561	199 500	2 226 746
Операции с собственниками					
Взносы и выплаты					
Выплаты процентов по бессрчным субординированным депозитам	-	-	(26 058)	-	(26 058)
Итого взносов и выплат	-	-	(26 058)	-	(26 058)
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	185 798	-	185 798
Прочий совокупный доход за год					
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога	-	(2 010)	-	-	(2 010)
Прочее движение	-	70 669	(77 917)	-	(7 248)
Общий совокупный доход за год	-	68 659	107 881	-	176 540
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	315 875	192 469	1 669 384	199 500	2 377 228

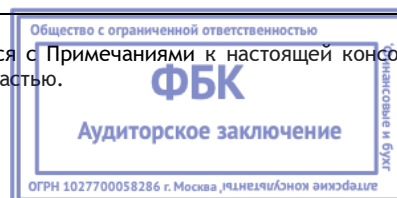
Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться с Примечаниями к настоящей консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы, полученные от финансового лизинга		1 569 063	1 080 365
Прочие процентные доходы полученные		2 655 579	1 457 564
Процентные расходы уплаченные		(2 557 371)	(1 399 847)
Комиссии полученные		396 567	391 716
Комиссии уплаченные		(219 155)	(113 813)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(79 677)	4 417
Доходы / (расходы) за вычетом расходов (доходов) по операциям с иностранной валютой		646 858	259 109
Прочие операционные доходы		644 631	249 464
Общехозяйственные и прочие операционные расходы		(1 847 788)	(1 482 869)
Налог на прибыль уплаченный		(18 818)	(15 508)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Изменение в средствах в других банках		-	1 805
Изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(24 406)	(12 577)
Изменение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(219 192)	466 381
Изменение в чистых инвестициях в лизинг		(118 701)	(2 052 272)
Изменение по кредитам выданным и дебиторской задолженности		(248 100)	(1 246 610)
Изменение в прочих активах		(375 698)	(111 546)
Изменение по средствам других банков		-	(46 698)
Изменение в запасах		(10 623)	-
Изменение по средствам клиентов		(181 066)	2 123 919
Изменение в прочих обязательствах		202 473	(72 309)
Чистое поступление / (использование) денежных средств в операционной деятельности		214 576	(519 309)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Реализация основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества		136 249	(33 036)
Выбытие / (приобретение) основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		(159 438)	99 232
Чистое (использование) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(23 189)	66 196
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Займы и кредиты полученные	20	2 121 533	3 630 617
Займы и кредиты погашенные	20	(2 647 667)	(2 099 958)
Выпуск, продажа облигаций		196 415	985 795
Погашение облигаций		(383 880)	-
Погашение субординированных займов		-	(200 000)
Выплата дивидендов участникам		-	(15 401)
Выплата дивидендов владельцами неконтролирующей доли		-	(11 999)
Погашение обязательств по аренде		(47 256)	(36 232)
Выплата процентов по бессрчным субординированным займам		(26 058)	-
Чистое (выбытие) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		(786 913)	2 252 822
Нетто (уменьшение) / увеличение денежных и приравненных к ним средств		(595 526)	1 799 708
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	11	7 476 353	5 528 821
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		32 718	147 824
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11	6 913 545	7 476 353

11

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться с Примечаниями к настоящей консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



11

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и включает отчетность материнской компании ООО «Лизинг-Трейд» (далее «Компания») и принадлежащей ей дочерней компании (далее – «Группа»).

Основным акционером Группы является г-н Прокопьев О.В. (далее «Основной участник»). Основным Участником является конечной контролирующей стороной Группы. Группа представляет собой структуру, состоящую из ООО «Лизинг-Трейд» и его дочерней компании ООО КБЭР «Банк Казани», зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными видами деятельности Группы является лизинговое финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования, а также привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

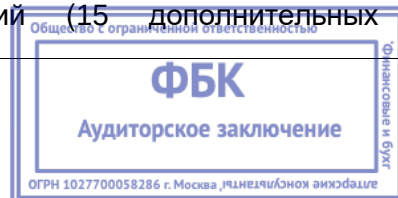
Компания была зарегистрирована на территории Российской Федерации в 2005 году для целей осуществления лизинговой деятельности. Первоначальное наименование Компании - ООО «Техно-Лизинг». 5 августа 2005 года Компания была переименована в ООО «Лизинг-Трейд». Компания зарегистрирована и осуществляет свою основную деятельность по адресу: Россия, 420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Галиаскара Камала, д. 41, оф. 406.

ООО «Лизинг-Трейд» является владельцем 58,003 % (2023: 60,003 %) долей и контролирует ООО КБЭР «Банк Казани». Муниципальное казенное учреждение «Комитет земельных и имущественных отношений исполнительного комитета муниципального образования города Казани» является владельцем 39,997 % (2023: 39,997 %) ООО КБЭР «Банк Казани», 2,000 % принадлежат г-ну Прокопьеву О.В. (2023: 0 %)

ООО КБЭР «Банк Казани» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации в 1990 году как Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «МКС-банк». В 1996 году решением общего собрания участников Банка было изменено фирменное (полное официальное) наименование Банка – Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «МКС-банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «ТАТПРОМИНВЕСТБАНК» г. Казань. В 2003 году решением внеочередного общего собрания участников Банка было изменено фирменное (полное официальное) наименование Банка – ООО КБЭР «ТАТПРОМИНВЕСТБАНК» г. Казань на ООО КБЭР «Банк Казани». Юридический адрес: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д. 1.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 372. Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 708 от 27 мая 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года региональная сеть Банка состоит из 15 внутренних структурных подразделений (15 дополнительных офисов),



расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2023 года региональная сеть Банка состояла из 12 внутренних структурных подразделений (12 дополнительных офисов), расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ключевые факторы неопределенности для российской экономики связаны с внешними условиями, в частности, неопределенность относительно динамики цен на нефть, темпов роста мировой экономики и изменения денежно-кредитной и внешнеторговой политики ключевых экономик, а также развитие ситуации с санкциями в отношении российской экономики.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

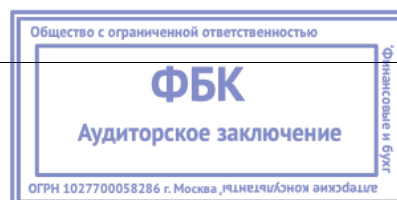
В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке.

С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Группы.

В конце 2023 Банк России принял решение не продлевать ряд послаблений, заканчивающих свое действие в 2023 году. Кредитные организации сейчас обладают достаточной финансовой устойчивостью и высокой прибыльностью. Меры выполнили свою защитную и поддерживающую роль, и дальнейшее их использование нецелесообразно, так как снижает мотивацию банков к самостоятельному управлению рисками. При этом продолжается интеграция в



регулирование отдельных стратегических решений, которые учитывают влияние блокировки активов, уроки кризиса и текущую национальную специфику.

Банк Группы осознает всю степень социальной ответственности, которая, в связи с особым характером обязанностей, возложена на военнослужащих по подготовке к защите интересов Российской Федерации, которая связана с необходимостью беспрекословного выполнения поставленных задач в любых условиях, в том числе с риском для жизни. Поэтому этой категории заемщиков были предоставлены социальные гарантии и компенсации, в том числе дополнительные меры поддержки со стороны Банка Группы.

Таким образом, в течение 1 полугодия 2024 года в части реализации мер по поддержке заемщиков/доступности кредитов Банк продолжает предоставлять возможность получения кредитных каникул (в том числе в дистанционном формате с использованием только средств подвижной радиотелефонной связи) военнослужащим и лицам, проходящим службу в войсках национальной гвардии Российской Федерации, а также мобилизованным гражданам и участникам СВО и членам семей военнослужащих.

В целях снижения регуляторной нагрузки в сложившихся условиях Банком Группы были приняты решения о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера по совокупности договоров заемщиков/принципалов/контрагентов Банка – юридических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, физических лиц в части оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Также Банком Группы в целях снижения регуляторной нагрузки в условиях действия мер ограничительного характера было принято решение (общее решение) не учитывать фактор блокирования (фактор ограничения совершения операций или сделок с активами в связи с действием мер ограничительного характера) по активам (совокупности активов), в отношении которых прямо или косвенно недружественными государствами введены меры ограничительного характера, ограничивающие права кредитной организации по совершению операций или сделок с указанными активами, и у кредитной организации отсутствуют альтернативные способы и механизмы их возмещения:

- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах НОСТРО, требованиям по предоставленным межбанковским кредитам и иным требованиям к кредитным организациям в иностранной валюте недружественных государств;
- по требованиям, в том числе по предоставленным кредитам и приобретенным облигациям к заемщикам (контрагентам) – резидентам недружественных государств;
- по незавершенным платежам по еврооблигациям, которые заблокированы в «Евроклир» (Euroclear), «Клирстрим» (Clearstream).

При этом в 2024 году и в 2023 году Банк Группы исходил из того, что размер формируемого резерва на возможные потери по заблокированным активам составляет не менее размера, фактически сформированного по состоянию на 1 февраля 2022 года.

Несмотря на ряд стабилизационных мер российского Правительства, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее

контрагентов, что может сказаться на финансовом положении и результатах деятельности Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Группы проводит оценку влияния отмеченных выше событий и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы:

- постоянный мониторинг движения средств клиентов в разрезе валют с целью оперативного управления стоимостными параметрами пассивов;
- ежедневный мониторинг ситуации ликвидности, а также ежедневный контроль за капиталом и активами, взвешенными с учетом риска, позволяют контролировать нормативы ликвидности и достаточности капитала;
- мониторинг открытых лимитов и стресс-тестирование кредитного и лизингового портфелей.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

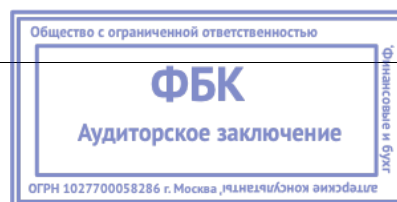
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»). Представленная консолидированная финансовая отчетность составлена на базе финансовых отчетностей, подготовленных в соответствии с требованиями МСФО, материнской Компании ООО «Лизинг-Трейд» и его дочерней компании ООО КБЭР «Банк Казани».

(б) Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Группы, которое предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычного осуществления хозяйственной деятельности Группой.



(в) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, активов, предназначенных для продажи, отраженных по справедливой стоимости, запасов, отраженных по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной чистой стоимости реализации.

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой компаний Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

(д) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предопределяет необходимость использования прогнозов, предположений и суждений, влияющих на величины отраженных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств на конец периода, а также на величины доходов и расходов за год. Хотя данные оценки основаны на имеющихся у менеджмента сведениях и учитывают ситуацию по состоянию на конец отчетного периода, фактические результаты могут значительно отличаться от данных оценок.

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

Информация о существенных сферах, где оценка составляется в условиях неопределенности и с допущением критических суждений при применении принципов учетной политики, представлена в примечаниях:

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ по чистым инвестициям в лизинг (примечание 13), а также для оценки ОКУ по кредитам и дебиторской задолженности (примечание 14);
- Оценка справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи – примечание 15;
- Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – примечание 17;
- Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – примечание 12;
- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – примечание 3.

(i) Финансовый лизинг – Группа как арендодатель

Группа заключает договоры лизинга с различными контрагентами. В соответствии с условиями договоров лизинга происходит перенос по существу всех рисков и выгод, связанных с владением активом, таким образом, данные договоры учитываются как договоры финансового лизинга.

(ii) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы, за вычетом расчетных затрат по продаже. Чистая стоимость возможной продажи определяется руководством на основе котировок третьих лиц или статистики изменения цен в отрасли и ожидаемых рыночных цен продаж.

(е) Оценка справедливой стоимости

Определенные положения учетной политики Группы и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

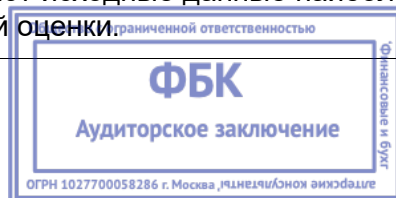
Группа установила систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. В рамках этой системы действует группа специалистов по оценке, которые в целом отвечают за надзор за проведением всех существенных оценок справедливой стоимости и отчитываются непосредственно перед финансовым директором Группы.

Группа специалистов по оценке на регулярной основе проверяет существенные ненаблюдаемые исходные данные и корректировки оценок. Если для оценки справедливой стоимости применяется информация, получаемая от третьих лиц, например, котировки от брокера или агентств по определению цены, то группа специалистов по оценке анализирует полученное подтверждение от третьих лиц на предмет обоснования вывода о соответствии данной оценки требованиям МСФО, включая определение уровня в иерархии справедливой стоимости, к которому данная оценка должна быть отнесена. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные.

Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены), либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.



Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в следующих примечаниях:

- Примечание 15 – активы, предназначенные для продажи;
- Примечание 17 – инвестиционная недвижимость;
- Примечание 27 – финансовые инструменты.

(ж) Новые стандарты и разъяснения

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

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

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. 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 тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать

никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

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.

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

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

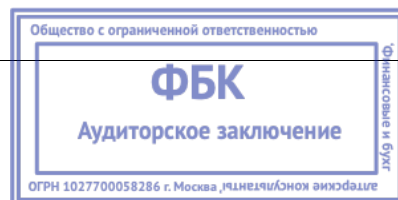
- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Применение данных поправок оказало существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Новые стандарты и интерпретации, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.



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

20 августа 2024 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 (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - 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
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику,

если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.

- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

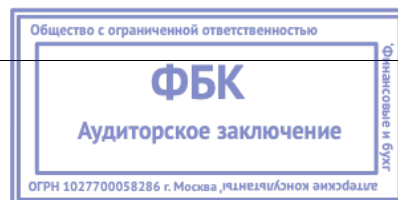
МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности». 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 с 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.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.



Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

Ожидается, что данные новые стандарты, разъяснения и поправки существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

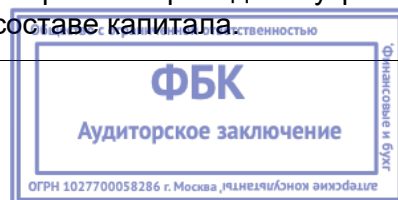
(a) Основы для подготовки

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

(ii) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих участников*

При любых объединениях бизнеса неконтролирующие доли участия учитываются исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения. Изменения в доле владения дочерним предприятием Группы, которые не приводят к утрате контроля над дочерним предприятием, учитываются в составе капитала.



(iii) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(iv) Доли неконтролирующих участников

Доли неконтролирующих участников представляют собой доли в дочернем предприятии, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе. Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как *Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли*, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы, так как в соответствии с уставом дочерней компании участники компании вправе выйти из состава участников компании, а компания обязана выплатить действительную стоимость его доли в уставном капитале компании, определяемую на основании данных финансовой отчетности компании за предшествующий отчетный период.

Изменения в Обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов, убытков от обесценения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка.

На 31 декабря 2024 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 101,6797 рубля за

1 доллар США и 106,1028 рубля за 1 евро (31 декабря 2023 года: 89,6883 рубля за 1 доллар США и 99,1919 рубля за 1 евро).

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает в состав денежных и приравненных к ним средств денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках со сроком погашения до 90 дней. Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и приравненных к ним средств. Денежные средства и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

При составлении консолидированных отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

(г) Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

(д) Средства в других банках

Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(е) Сделки «репо» и «обратного репо».

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства Группы перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе привлеченных кредитов и займов или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок

«обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ж) Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под ОКУ, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может по собственному усмотрению отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

(з) Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность, которые удовлетворяют критерию SPPI «только погашение основного долга и процентов» удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты, которые не соответствуют критерию SPPI-теста или другим

критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(и) Лизинг

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» лизинговые операции Группы классифицируются с начальной даты лизинга как финансовый или операционный лизинг. Лизинг классифицируется как финансовый в случае, если лизингополучателю передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Лизинг классифицируется как операционный в случае, если риски и выгоды, связанные с правом собственности, не передаются.

(i) Дата начала аренды

Начальной датой лизинга считается более ранняя из даты заключения договора лизинга или даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. На начальную дату лизинга определяются суммы, которые будет необходимо отразить на дату первоначального признания. Датой первоначального признания (датой начала) лизинга считается дата, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива.

(ii) Классификация аренды

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

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

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

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

(iii) Активы, приобретенные для сдачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

(iv) Запасы

Запасы, как правило, представляют собой изъятое из лизинга имущество и прочие товарно-материальные запасы. К изъятым объектам лизинга обычно относят активы, которые Группа изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

(v) Чистые инвестиции в лизинг/Финансовый доход от лизинга

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

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

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

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

(к) Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

(л) Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или через прочий совокупный доход или амортизированной стоимости, как описано далее.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Финансовый инструмент считается активно обращающимся на рынке, если рыночные котировки доступны на регулярной основе из биржевых или других источников и представляют результаты реальных и регулярно проводимых рыночных сделок между независимыми сторонами. Для финансовых инструментов, по которым рыночные котировки недоступны из внешних источников, используются такие методы оценки, как метод дисконтирования потоков денежных средств или методы, основанные на недавних сделках между независимыми друг от друга сторонами или на финансовых данных объектов инвестиций. Методы оценки могут потребовать использования допущений, не имеющих реального подтверждения рыночной информацией. Если изменение допущений, на основании которых была проведена оценка, приведет к значительному изменению величины доходов или расходов, активов или обязательств, то данный факт раскрывается в указанной консолидированной финансовой отчетности.

Затраты по сделке — это дополнительные издержки, которые напрямую связаны с приобретением, выпуском или продажей финансового инструмента. Дополнительные издержки представляют собой такие расходы, которые не были бы понесены, если бы сделка не была осуществлена. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, а также сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами ценных бумаг, и трансфертные платежи в виде налогов и пошлин. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты, связанные с владением активом.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, плюс начисленные процентные доходы или расходы, а для финансовых активов - дополнительно за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные процентные доходы/расходы включают амортизированные затраты по сделке, признанные при первоначальном признании финансового инструмента, а также премии и дисконты, амортизированные с использованием эффективной процентной ставки до даты погашения финансового инструмента. Начисленные процентные доходы и расходы, включая накопленный купонный доход, амортизированные дисконты или премии (в т.ч. любые отложенные при их возникновении комиссии), не отражаются обособленно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода для достижения постоянной ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные выплаты или поступления (за исключением будущих убытков по кредитам), исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки по инструментам с плавающей ставкой к следующей дате пересмотра процентной ставки за исключением скидок или премий, отражающих кредитный спрэд к соответствующей плавающей ставке или прочие переменные, не пересматриваемые для приведения в соответствие с рыночными ставками. Такие скидки или премии амортизируются в течение всего предполагаемого срока использования инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все суммы, полученные или выплаченные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

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

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

(iii) Представление

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

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в лизинг.

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(iv) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

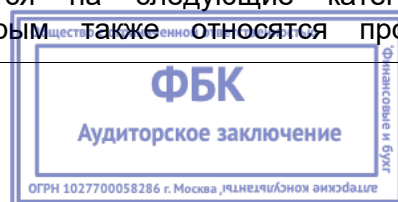
По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

(v) Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства подразделяются на следующие категории: (а) предназначенные для торговли, к которым также относятся производные



финансовые инструменты, и (б) прочие финансовые обязательства. Обязательства, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка того периода, в который эти изменения возникли. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

(vi) Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда (а) активы являются погашенными или Группа теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо (б) когда Группа передала права на получение финансовых потоков от активов или стала участником соглашения о «сквозной» передаче финансовых потоков, при этом (i) также полностью передав все риски и выгоды от владения активами, или (ii) не передав и не сохранив все риски и выгоды от владения активами, но не сохранив контроль. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет возможности продать актив в полном объеме несвязанной стороне без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

(vii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

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

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

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на

предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

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

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

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(м)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

(viii) Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли

стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

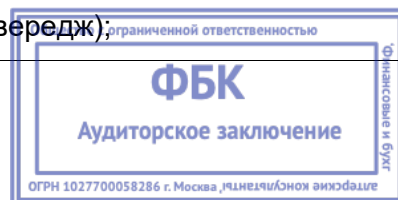
Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);



- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути (см. Примечание 3).

(м) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество, предназначенное для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда при первоначальном признании объекта инвестиционной недвижимости имеются все основания полагать, что невозможно будет на постоянной основе с надежностью оценивать его справедливую стоимость. В таких случаях соответствующий объект недвижимости оценивается по первоначально стоимости в порядке, предусмотренном для основных средств.

Когда использование собственности изменяется таким образом, что она переводится в категорию основных средств, то справедливая стоимость на дату переклассификации становится ее стоимостью для последующего учета.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Группа регулярно проводит оценку чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей, кредитов и займов, выданных клиентам, и прочей задолженности в целях определения возможного обесценения. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 Группой применяется «трехэтапная» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Группа оценивает резерв под убытки по торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по лизингу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Группа рассчитывает ОКУ на основе исторических данных, сложившихся в ходе деятельности Группы, а также на основе макроэкономических данных. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных. В своей макроэкономической модели определения ОКУ Группа использует информацию

Федеральной Службы государственной статистики Российской Федерации и Федерального реестра банкротств в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD) - Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковские цепи). В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) - Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.

Уровень потерь при дефолте (LGD) - Представляет собой уровень потерь, возникающих в случае наступления дефолта и учитывающий временную стоимость денег (дисконтирование по эффективной процентной ставке). LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Группа получает и ожидает получить с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Создание временной структуры вероятности дефолта:

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени. Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов на риск дефолта. Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников. Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Событие дефолта:

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же контрагентом, а также иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому активу и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация лизингового имущества и иного залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации:

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует профессиональное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Оценка ожидаемых кредитных убытков:

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения показателя PD на показатель LGD и величину EAD. Группа применяет упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по лизингу и оценивает резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. При определении ОКУ по чистым инвестициям в лизинг применяется средний срок остаточной продолжительности лизингового портфеля по состоянию на конец года. Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Для оценки резерва по ожидаемым кредитным убыткам по чистым инвестициям в лизинг Группа оценивает показатели LGD на основании информации о

коэффициентах возврата денежных средств в результате реализации предмета лизинга, изъятого по договорам лизинга. Показатели LGD корректируются с учетом исторических данных, сложившихся в ходе деятельности Группы. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

ОКУ рассчитывается Группой, как правило, на групповой основе, в зависимости от характера финансовых активов, за исключением случаев, когда финансовые активы оцениваются на индивидуальной основе как обесцененные.

В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который определяется по «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
- Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

При формировании модели обесценения Группа принимает следующие принципы расчета:

- группировка по начальной срочности;
- обоснованная и подтверждаемая информация о прошлом, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат;
- учет эффектов вызревания для обеспечения прогностичности;
- учет информации о кредитном риске конкретного кредита или поколения;
- подтверждение качества моделей;
- оценка point-in-time (оценка, полученная в соответствии с текущим состоянием экономики и финансового инструмента);
- учет процентных платежей и пеней за просрочку;

- учет досрочного погашения (расчет денежных потоков, которые Группа ожидает получить);
- учет макроэкономических факторов.

Группа осуществляет моделирование кредитного риска на основании сбора данных о просрочках и дефолтах в Группе, а также учета внешних макроэкономических факторов:

- *расчет потерь на начальном этапе*: непосредственное моделирование просрочки (анализируется значительная исходная информация о поведении заемщиков (не только дефолты, автоматическая калибровка макроэкономической ситуации, встроенное подтверждение моделей);
- *расчет потерь после первоначального признания финансовых инструментов*: построение шкал грейдов и расчет потерь (калибровка грейдов и рекалибровка, мониторинг клиентов, ориентация на дефолты, оценка LGD).

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности (показатели PD, LGD, EAD) на каждую отчетную дату;
- временную стоимость денег;
- расчеты исходя из эффективной процентной ставки;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Все убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей и прочей задолженности отражаются в составе прибыли или убытка.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение этого актива. Возврат ранее списанных сумм относится на счет соответствующего резерва убытков от обесценения.

(н) **Оценка наличия значительного увеличения кредитного риска (SICR)**

На каждую отчетную дату Группа оценивает значительное увеличение кредитного риска (Significant increase in credit risk - SICR) финансового инструмента на основе изменения риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока финансового инструмента.

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- снижение долгосрочного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством, аккредитованными российскими рейтинговыми

агентствами, на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной даты (даты первоначального признания) либо в случае отсутствия данного рейтинга;

- снижение внутреннего рейтинга контрагента на 4 и более градации. В случае снижения внутреннего рейтинга на 4 и более градации, вне зависимости количества дней допущенной непрерывной просроченной задолженности, финансовый актив переводится в более низкую стадию обесценения.

Критерием наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, объединенным в портфель однородных ссуд, является наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту от 31 до 90 дней (включительно);
- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- снижение внутреннего рейтинга контрагента на 4 и более градации. В случае снижения внутреннего рейтинга на 4 и более градации, вне зависимости количества дней допущенной непрерывной просроченной задолженности, финансовый актив переводится в более низкую стадию обесценения.

Критерием наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам, объединенным в портфель однородных ссуд, является наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по прочим финансовым активам:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту от 31 до 90 дней (включительно);
- снижение долгосрочного кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством, аккредитованными российскими рейтинговыми агентствами, на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной датой (датой первоначального признания);
- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- финансовое положение контрагента (в соответствии с требованиями Положения № 590-П) оценивается как «плохое».

(о) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, за исключением земли, зданий и сооружений, которые оцениваются по справедливой стоимости (см. подробнее примечание 2(е)).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются по мере их возникновения в составе общих и административных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Эффективные ставки амортизации различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Земля	не амортизируется;
Здания и сооружения	3 %;
Транспортные средства	32-86 %;
Компьютеры и оргтехника	5-92 %;
Нематериальные активы	5-100 %;
Прочее оборудование	4-40 %;
Активы в форме права пользования	10-50 %.

(п) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают компьютерные программы и лицензии. Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

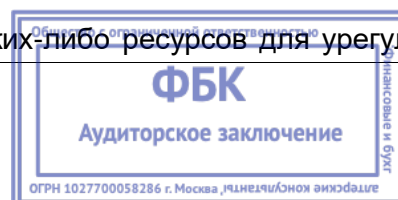
(р) Активы, приобретенные для сдачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

(с) Условные активы и обязательства

Условные активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

За исключением случаев, когда выбытие каких-либо ресурсов для урегулирования



обязательств является маловероятным, условные обязательства подлежат раскрытию в консолидированной финансовой отчетности на конец отчетного периода с кратким описанием характера условного обязательства и, где это практически осуществимо:

- расчетной оценкой его влияния на финансовые показатели;
- указанием на признаки неопределенности в отношении величины и сумм возможного выбытия ресурсов;
- указанием возможности какого-либо возмещения.

В случае, когда представляется вероятным приток экономических выгод, в консолидированной финансовой отчетности раскрывается характер условных активов на конец отчетного периода и, если это практически осуществимо, расчетная оценка их влияния на финансовые показатели.

(т) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(у) Налогообложение

(i) Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей налогообложения. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание активов и обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, где материнская компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует вероятность того, что временная разница не будет возмещена в обозримом будущем. Величина

отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться к временным разницам на момент их восстановления, основанных на законах, которые вступили в силу или были приняты на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(ii) Налог на добавленную стоимость (НДС)

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам в наиболее раннюю из следующих дат: (а) оплата дебиторской задолженности клиентами; или (б) дата поставки товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров или услуг, как правило, подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации по получении счета-фактуры продавца. Такой зачет на нетто-основе при расчетах по НДС разрешен налоговым законодательством Российской Федерации. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения признается в отношении всей суммы задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей.

(ф) Взаимозачет активов и обязательств

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

(х) Сегментный анализ

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

4. Процентные доходы и процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, в т.ч.:	2 626 578	1 462 672
- по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	1 696 322	1 125 058
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам	930 256	337 614
Прочие процентные доходы, в т.ч.:	1 607 395	1 133 590
- по договорам финансового лизинга	1 569 063	1 080 365
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 332	53 225
Итого процентные доходы	4 233 973	2 596 262
Проценты по депозитам и средствам клиентов	(1 499 007)	(758 093)
Проценты по привлеченным кредитам и займам	(4 575)	(7 119)
Проценты по выпущенным облигациям	(271 807)	(234 305)
Проценты по прочим заемным средствам	(821 035)	(460 118)
Итого процентные расходы	(2 596 424)	(1 459 635)
Чистый процентный доход	1 637 549	1 136 627

5. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным и дебиторской задолженности	(306 553)	(427 766)
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	294	(5 040)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	20 592	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(17 366)	216 511
Итого изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(303 033)	(216 295)

6. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и переводам	227 204	170 754
Комиссионный доход по выданным нефинансовым гарантиям	90 639	109 543
Брокерские услуги	50 522	74 613
Комиссия от операций с валютными ценностями	47 804	35 598
Прочее	618	650
Итого комиссионные доходы	416 787	391 158
Комиссия по брокерским договорам	(182 565)	(84 915)
Комиссии за переводы денежных средств	(14 044)	(8 482)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(8 211)	(787)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(17 744)	(11 454)
Прочие	(11 163)	(28 570)
Итого комиссионные расходы	(233 727)	(134 208)
Чистый комиссионный доход	183 060	256 950

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

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

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	36 711	104 273
Прибыль от операций с иностранной валютой	646 858	259 109
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	683 569	363 382

8. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены и уступкам прав требования	89 962	184 594
Доходы от операций с лизинговым имуществом	69 372	70 443
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	31 546	20 713
Штрафы и пени к получению	27 158	29 609
Доход от выбытия основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и ВНОД	8 265	70 218
Доходы от досрочного погашения депозитов по пониженной процентной ставке	7 141	11 586
Поступления в возмещение причиненных убытков	5 162	4 183
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 677	275
Стоимость годных остатков	-	1 754
Прочие	34 717	139 861
Всего прочие операционные доходы	276 000	534 791

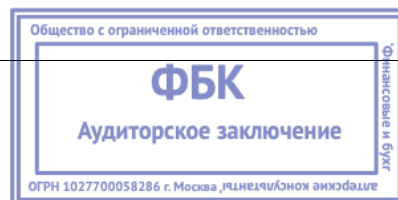
9. Общехозяйственные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Расходы на персонал	(980 175)	(848 535)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(286 534)	(190 654)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(90 023)	(64 328)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(80 465)	(68 695)
Реклама	(78 033)	(33 851)
Расходы по страхованию	(76 593)	(46 165)
Убытки от реализации изъятого имущества	(59 871)	-
Офисные расходы	(52 902)	(45 699)
Аудиторские, юридические и консультационные услуги	(43 676)	(42 760)
Агентские услуги	(42 866)	(23 665)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(38 086)	(30 803)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(252 826)	(227 979)
Всего общехозяйственных и прочих операционных расходов	(2 082 050)	(1 623 134)

Вознаграждение аудитора

ООО "ФБК" оказывало услуги Группе в качестве независимого внешнего аудитора ООО "Лизинг-Трейд" в течение отчетного финансового периода. Независимый внешний аудитор назначается решением Совета директоров. Вознаграждение аудитору ООО ФБК в 2024 году составило 3 844 951 руб. (2023 год: 3 685 000 руб.) без НДС.

Прочих услуг аудиторская компания не оказывала Группе в 2024 и 2023 годах.



10. Налог на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(21 003)	(21 924)
Возникновение и восстановление временных разниц	11 940	14 632
Расход по налогу на прибыль	(9 063)	(7 292)

В 2024 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2022 год: 20%). Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	194 861	386 471
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20%	(38 972)	(77 294)
(Доходы) расходы, (не увеличивающие) не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	29 909	70 002
Расход по налогу на прибыль	(9 063)	(7 292)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Налоговое влияние движения данных временных разниц в 2024 году представлено далее и отражается по ставке 25% (2023 год: 20 %).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе капитала	31 декабря 2024 года
Чистые инвестиции в лизинг	7 730	61 721	-	-	69 451
Кредиты и дебиторская задолженность	(4 950)	(42 497)	-	-	(47 447)
Запасы	11 462	(3 647)	-	-	7 815
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	(62 374)	21 588	(15 535)	793	(55 528)
Прочие активы и обязательства	2 960	35 729	-	-	38 689
Облигации	9 777	(60 954)	-	-	(51 177)
Чистые активы (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	(35 395)	11 940	(15 535)	793	(38 197)

Налоговое влияние движения данных временных разниц в 2023 году представлено далее и отражается по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
Чистые инвестиции в лизинг	(5 077)	12 806	-	7 730
Кредиты и дебиторская задолженность	(12 208)	8 855	(1 596)	(4 950)
Запасы	11 462	-	-	11 462
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	(58 775)	(1 884)	(1 715)	(62 374)
Прочие активы и обязательства	31 141	(28 181)	-	2 960
Облигации	(13 258)	23 035	-	9 777
Чистые активы (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	(46 715)	14 632	(3 311)	(35 395)

11. Денежные и приравненные к ним средства и средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные и приравненные к ним средства		
Депозиты ЦБ РФ	3 677 466	4 323 229
Денежные средства (включая счета «Ностро»)	1 647 928	1 348 058
Депозиты в банках	839 209	1 016 385
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	754 281	794 315
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 339)	(5 634)
Всего денежных и приравненных к ним средств	6 913 545	7 476 353

Анализ кредитного качества денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России	Денежные средства (включая счета «Ностро»)	Депозиты в ЦБ РФ	Депозиты в банках
Минимальный кредитный риск	754 281	1 647 928	3 677 466	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	839 209
Всего денежных и приравненных к ним средств	754 281	1 647 928	3 677 466	839 209

Анализ кредитного качества денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в Банке России	Денежные средства (включая счета «Ностро»)	Депозиты в ЦБ РФ	Депозиты в банках
Минимальный кредитный риск	794 315	1 348 058	4 323 229	-
Низкий кредитный риск	-	-		1 016 385
Всего денежных и приравненных к ним средств	794 315	1 348 058	4 323 229	1 016 385

Остатки по счетам в банках не являются просроченными или обесцененными и относятся к стадии 1 с минимальным кредитным риском. Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании подходов, определенных во внутренних нормативных документах Группы с учетом специфики корреспондентов. Анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов в таблицах выше представлен на основании уровней кредитного риска.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за 2024 год представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2024 года	(5 634)	-	(5 634)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	295	-	295
Остаток на 31 декабря 2024 года	(5 339)	-	(5 339)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за 2023 год представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2023 года	(2 097)	-	(2 097)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 537)	-	(3 536)
Остаток на 31 декабря 2023 года	(5 634)	-	(5 634)

Группа оценивает кредитное качество средств в других банках на основе внутренних рейтингов.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группой используется следующая система классификации:

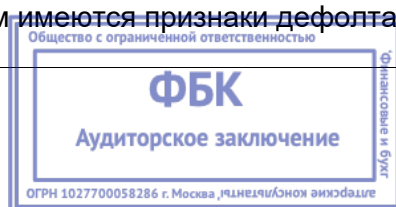
Минимальный кредитный риск – это контрагенты, которые показывают высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

Низкий кредитный риск – это контрагенты, которые имеют низкую вероятность дефолта, но стабильную способность исполнять долговые обязательства.

Средний кредитный риск – это контрагенты, которые имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять долговые обязательства.

Высокий кредитный риск – это контрагенты, которые имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого мониторинга.

Дефолтные активы – это активы, по которым имеются признаки дефолта.



По состоянию на 31 декабря 2024 года на балансе Группы отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: отсутствуют), агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочных депозитах которых составляют более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте с общей суммой средств свыше 600 000 тыс. руб. Совокупная сумма депозитов в Банке России составила 3 667 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах с общей суммой средств свыше 900 000 тыс. руб. Совокупная сумма депозитов в Банке России составила 4 317 000 тыс. руб.

Анализ денежных и приравненных к ним средств в других банках по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. В Примечании 27 указана справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках.

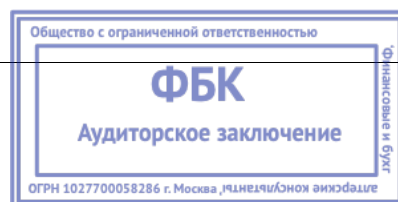
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые инструменты		
Облигации федерального займа	32 044	35 298
Облигации прочих резидентов	282 427	59 853
Всего долговых инструментов	314 471	95 151
Долевые финансовые инструменты		
Долевые бумаги прочих резидентов	292	420
Всего долевого финансового инструмента	292	420
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314 763	95 571

По состоянию на 31 декабря 2024 года государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации номиналом в российских рублях, имели срок погашения в ноябре 2025 года и доходность к погашению 19,26% годовых. Корпоративные облигации на 31 декабря 2024 года представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2025 по июнь 2032 года и доходность к погашению от 22,51% до 30,6% годовых в зависимости от выпуска и номинала валюты.

По состоянию на 31 декабря 2023 года государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации номиналом в российских рублях, имели срок погашения в июле 2024 года и доходность к погашению 7,5% годовых. Корпоративные облигации на 31 декабря 2023 года представлены облигациями, "замещающими" еврооблигации "Газпрома" с погашением в 2025 году и со ставкой купона 2,95% от номинала в евро с расчетами в рублях РФ.

Облигации кредитных организаций выпущены Государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ" номиналом в российских рублях, имели срок погашения в июле 2023 года и доходность к погашению 5,7% годовых.



13. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовые инвестиции в лизинг	8 694 668	9 898 957
Неполученные финансовые доходы	(3 706 807)	(3 956 198)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 987 861	5 942 759
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 269)	(56 861)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 951 592	5 885 898

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения от 2 до 5 лет	Со сроком погашения более 5	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года	776 507	1 916 657	5 756 722	244 782	8 694 668
Неполученные финансовые доходы	(234 166)	(658 120)	(2 672 854)	(141 667)	(3 706 807)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 944)	(9 151)	(22 424)	(750)	(36 269)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2024 года	538 397	1 249 386	3 061 444	102 365	4 951 592

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения от 2 до 5 лет	Со сроком погашения более 5	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года	534 486	1 171 402	7 671 913	521 156	9 898 957
Неполученные финансовые доходы	(195 813)	(453 955)	(3 095 161)	(211 269)	(3 956 198)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 869)	(20 934)	(15 049)	(9)	(56 861)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2023 года	317 804	696 513	4 561 703	309 878	5 885 898

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Строительная техника и машины	Оборудов ание	Земля	Недвижи мость	Всего
Непросроченные чистые инвестиции в лизинг	539 455	1 241 124	918 832	946 815	-	1 181 789	4 828 015
<i>Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
-просроченные на срок до 30 дней	387	5 370	1 010	293	-	-	7 060
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	387	9 317	1 660	586	-	-	11 950
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	4 259	1 847	394	-	-	6 500
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	387	7 856	1 040	716	-	-	9 999
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	1 161	26 802	5 557	1 989	-	-	35 509
<i>Чистые инвестиции в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
Всего чистых инвестиций в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность (до резерва под ОКУ)	6 597	120 194	30 937	2 118	-	-	159 846
Резерв под ОКУ	(3 971)	(9 899)	(6 906)	(6 900)	-	(8 593)	(36 269)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	542 081	1 351 419	942 863	942 033	-	1 173 196	4 951 592

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Строительная техника и машины	Оборудов ание	Земля	Недвижи мость	Всего
Непросроченные чистые инвестиции в лизинг	647 268	1 954 089	1 218 196	818 846	-	794 906	5 433 305
<i>Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
-просроченные на срок до 30 дней	1 099	13 595	6 371	21	-	797	21 883
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	518	5 987	1 965	242	-	1 047	9 758
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	60	1 430	-	64	-	-	1 554
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	18	-	-	-	-	-	18
-просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	1 695	21 012	8 336	327	-	1 843	33 213
<i>Чистые инвестиции в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
Всего чистых инвестиций в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность (до резерва под ОКУ)	21 755	296 536	103 435	6 086	-	48 429	476 241
Резерв под ОКУ	(2 902)	(35 973)	(14 271)	(560)	-	(3 155)	(56 861)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	667 816	2 235 665	1 315 696	824 699	-	842 022	5 885 898

Группа рассчитывает резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь и макроэкономические данные.

Руководство анализирует исторические данные об уровне потерь и рассчитывает вероятность дефолта и долю потерь в случае дефолта, которые затем используются для вычисления резерва под ожидаемые кредитные убытки для каждого типа лизинга.

Договоры лизинга Группы обычно предусматривают внесение лизингополучателем авансового платежа в размере 20 - 30% от покупной цены актива на момент начала действия договора лизинга. В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив.

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 стадия 12 месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Минимальный кредитный риск	4 828 016	-	-	4 828 016
Низкий кредитный риск	-	11 212	-	11 212
Средний кредитный риск	-	5 024	-	5 024
Высокий кредитный риск	-	-	32 018	32 018
Дефолтные активы	-	-	111 591	111 591
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 107)	(118)	(1 044)	(36 269)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	4 792 909	16 118	142 565	4 951 592

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 стадия 12 месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Минимальный кредитный риск	5 671 382	-	-	5 671 382
Низкий кредитный риск	46 383	-	-	46 383
Средний кредитный риск	21 740	54 180	-	75 920
Высокий кредитный риск	-	106 439	35 027	141 466
Дефолтные активы	-	-	7 608	7 608
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 464)	(16 706)	(2 691)	(56 861)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	5 702 041	143 913	39 944	5 885 898

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг (далее - «ЧИЛ»), представленный в таблице выше, рассчитан по шкале кредитного качества лизингополучателей, разработанной Группой в связи с применением МСФО (IFRS) 9.

Минимальный кредитный риск – это ЧИЛ, контрагенты по которым показывают высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

Низкий кредитный риск – это ЧИЛ, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, но стабильную способность исполнять долговые обязательства.

Средний кредитный риск – это ЧИЛ, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять долговые обязательства.

Высокий кредитный риск – это ЧИЛ, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого мониторинга.

Дефолтные активы – это активы, по которым имеются признаки дефолта.

Средний срок лизинга в 2024 году составляет 42 мес., по истечении которого право собственности на лизинговое имущество будет передано лизингополучателю, при условии, что все лизинговые платежи были осуществлены (2023 год: 44 мес.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имеет контрагентов, сумма чистых инвестиций в лизинг которых превышает 10% капитала (31 декабря 2023 года: не имеет).

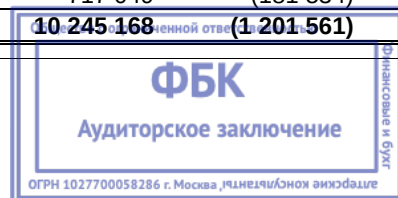
На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года переданные в лизинг активы и/или потоки денежных средств по договорам лизинга были предоставлены в залог по полученным кредитам. На 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в лизинг в размере 4 987 861 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 5 942 759 тыс. руб.) были связаны с активами и/или потоками по лизинговым договорам, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг обеспечены лизинговым имуществом со справедливой стоимостью, по меньшей мере, не ниже, чем чистая балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату.

14. Кредиты выданные и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные юридическим лицам	7 576 379	(925 810)	6 650 569
Кредиты, выданные розничным клиентам:	1 951 740	(94 217)	1 857 523
<i>Потребительские кредиты</i>	1 779 969	(90 039)	1 689 930
<i>Ипотечные кредиты</i>	169 911	(3 924)	165 987
Кредиты на покупку автомобилей	1 860	(254)	1 606
Дебиторская задолженность	717 049	(181 534)	535 515
Итого кредиты и дебиторская задолженность	10 245 168	(1 201 561)	9 043 607



Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные юридическим лицам	7 331 975	(907 796)	6 424 179
Кредиты, выданные розничным клиентам:	2 029 993	(130 834)	1 899 159
<i>Потребительские кредиты</i>	1 872 363	(128 449)	1 743 914
<i>Ипотечные кредиты</i>	156 611	(1 902)	154 709
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	1 019	(483)	536
Займы, выданные физическим и юридическим лицам	81 706	(81 706)	-
Дебиторская задолженность	642 821	(54 827)	587 994
Итого кредиты и дебиторская задолженность	10 086 495	(1 175 164)	8 911 332

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 стадия 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 227 394	-	-	1 227 394
<i>Низкий кредитный риск</i>	3 174 609	2 051	2 465	3 179 125
<i>Средний кредитный риск</i>	1 934 374	129 059	-	2 063 433
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	83 755	139 140	222 895
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	883 532	883 532
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121 676)	(20 201)	(783 933)	(925 810)
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	6 214 701	194 664	241 204	6 650 569
Кредиты, выданные розничным клиентам				
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 641 217	6 784	162 522	1 810 523
<i>Средний кредитный риск</i>	14 755	1 457	3 143	19 355
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	1 568	7 531	9 099
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	112 763	112 763
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 311)	(593)	(64 313)	(94 217)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	1 626 661	9 216	221 646	1 857 523
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность	597 823	-	119 226	717 049
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62 308)	-	(119 226)	(181 534)
Итого дебиторская задолженность	535 515	-	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 376 877	203 880	462 850	9 043 607

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)	1 стадия 12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 826 391	-	-	2 826 391
Низкий кредитный риск	3 468 381	12 259	-	3 480 640
Средний кредитный риск	10 311	35 570	-	45 881
Высокий кредитный риск	-	58 311	-	58 311
Дефолтные активы	-	-	920 752	920 752
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(132 956)	(5 346)	(769 494)	(907 796)
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	6 172 127	100 794	151 258	6 424 179
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Минимальный кредитный риск	892 316	-	-	892 316
Низкий кредитный риск	909 297	5 007	-	914 304
Средний кредитный риск	6	-	-	6
Высокий кредитный риск	3 762	7 886	-	11 648
Дефолтные активы	-	-	211 719	211 719
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 462)	(1 919)	(88 453)	(130 834)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	1 764 919	10 974	123 266	1 899 159
Займы, выданные физическим и юридическим лицам				
Дефолтные активы	-	-	81 706	81 706
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(81 706)	(81 706)
Итого займы, выданные и юридическим физическим лицам	-	-	-	-
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность	642 821	-	-	642 821
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 827)	-	-	(54 827)
Итого дебиторская задолженность	587 994	-	-	587 994
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 525 040	111 768	274 524	8 911 332

Минимальный кредитный риск – это кредиты, контрагенты по которым показывают высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

Низкий кредитный риск – это кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, но стабильную способность исполнять долговые обязательства.

Средний кредитный риск – это кредиты, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять долговые обязательства.

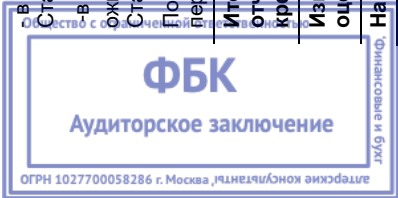
Высокий кредитный риск – это кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого мониторинга.

Дефолтные активы – это активы, по которым имеются признаки дефолта.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и дебиторской задолженности, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

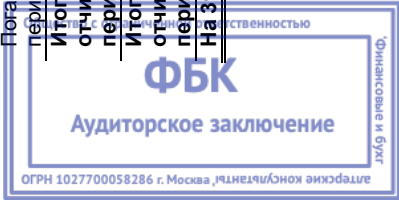
	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)
(в тысячах российских рублей)			Итого			Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам На 1 января 2024 года	101 692	7 198	798 906	6 305 184	106 041	920 750
Итого			907 796			7 331 975
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:						
Вновь выданные	92 233	2 598	53 801	4 834 676	39 481	176 276
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(5 375)	5 375	-	(478 425)	161 828	316 597
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(296 416)	(33 631)	330 047	(337 820)	(48 193)	386 013
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	2 110	-	(2 110)	2 449	13 557	(16 006)
Погашения в полной сумме в течение периода	227 430	38 662	(253 152)	(3 989 688)	(57 849)	(4 656 798)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(143 558)	-	-	(149 231)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	19 982	13 004	(14 972)	31 192	108 824	104 388
На 31 декабря 2024 года	121 674	20 202	783 934	6 336 376	214 865	1 025 138
Итого			925 810			7 576 379



	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты, выданные юридическим лицам На 1 января 2023 года	117 169	19 695	678 813	815 677	5 675 590	396 726	778 523	6 850 839
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	100 337	51 789	74 979	227 105	4 590 146	110 855	99 093	4 800 094
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(511)	511	-	-	(52 434)	52 434	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(8 759)	(49 298)	58 057	-	(400 140)	(134 376)	534 516	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	777	(777)	-	-	47 125	(47 125)	-	-
Погашения в полной сумме в течение периода	(107 321)	(14 722)	265 760	143 717	(3 555 103)	(272 473)	(212 679)	(4 040 255)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(278 703)	(278 703)	-	-	(278 703)	(278 703)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	(15 477)	(12 497)	398 796	370 822	629 594	(290 685)	420 930	759 839
На 31 декабря 2023 года	101 692	7 198	798 906	907 796	6 305 184	106 041	920 750	7 331 975



	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
(в тысячах российских рублей)							Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам							
На 1 января 2024 года	40 462	1 893	88 479	130 834	1 805 381	12 767	211 845
Изменения, влияющие на оценочный резерв под кредитные убытки за период:							
Вновь выданные	12 728	-	-	12 728	630 396	1 269	11 716
Перевод:							
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	427	(427)	-	-	6 628	(6 628)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(19 128)	(4 003)	23 131	-	(148 287)	(4 259)	152 547
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	71	87	(158)	-	3 613	733	(4 347)
Погашения в полной сумме в течение периода	(5 428)	3 043	90 958	88 753	(641 756)	5 926	52 294
Итого изменения, не влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	-	-	(138 098)	(138 098)	-	-	(138 098)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	(11 150)	(1 300)	(24 167)	(36 617)	(149 406)	(2 959)	74 112
На 31 декабря 2024 года	29 312	593	64 612	94 217	1 655 975	9 808	285 957
							1 951 740



	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам								
На 1 января 2023 года	34 945	1 051	92 599	128 595	1 502 157	23 572	213 534	1 739 263
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	20 129	3 416	435	23 980	951 884	11 220	10 546	973 650
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1 956)	1 956	-	-	(14 498)	14 498	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 615)	(3 945)	5 560	-	(68 046)	(13 436)	81 482	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	917	(122)	(795)	-	12 497	(3 655)	(8 842)	-
Погашения в полной сумме в течение периода	(11 958)	(463)	28 097	15 676	(578 613)	(19 432)	(47 458)	(645 503)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	-	-	(37 417)	(37 417)	-	-	(37 417)	(37 417)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	5 517	842	(4 120)	(2 239)	303 224	(10 805)	35 728	328 147
На 31 декабря 2023 года	40 462	1 893	88 479	130 843	1 805 381	12 767	211 845	2 029 993

В таблицах далее представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах повышения качества по кредитам по типам обеспечения. Стоимости, указанные ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов и справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов зависит в основном от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку такого обеспечения на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные юридическим лицам

31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	7 301	33 801
Недвижимость	2 123 098	4 300 327
Оборудование	47 777	65 446
Транспортные средства	541 189	864 643
Прочее	257 783	339 600
Без обеспечения	3 673 421	-
ИТОГО	6 650 569	5 603 817
31 декабря 2023 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	10 431	35 751
Недвижимость	1 863 578	4 130 183
Оборудование	80 163	102 429
Транспортные средства	813 520	1 291 363
Прочее	198 841	238 500
Без обеспечения	3 457 646	-
ИТОГО	6 424 179	5 798 226

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, включают кредиты на покупку недвижимости, кредиты на покупку автомобилей и потребительские кредиты. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	1 040 464	3 062 265
Недвижимость	133 877	180 040
Транспортные средства	1 580	4 118
Без обеспечения	681 602	-
ИТОГО	1 857 523	3 246 423
31 декабря 2023 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	-	-
Недвижимость	1 038 857	2 625 557
Транспортные средства	121 950	178 383
Без обеспечения	738 352	-
ИТОГО	1 899 159	2 803 940

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 333 637	33%	2 962 624	29%
Услуги	1 431 009	14%	1 186 365	12%
Строительство	747 247	7%	1 048 694	10%
Производство	1 226 096	12%	811 074	8%
Транспорт	69 704	1%	476 626	5%
Лизинг	287 374	3%	381 155	4%
Сельское хозяйство	19 553	0%	111 517	1%
Прочие	1 097 102	11%	996 741	10%
Физические лица	2 033 446	20%	2 111 699	21%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ	10 245 168	100%	10 086 495	100%
Ожидаемые кредитные убытки	(1 201 561)		(1 175 164)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 043 607		8 911 332	

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан, а также в Москве и Московской области.

15. Активы, предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Недвижимость, полученная по отступному	77 339	29 451
Транспорт, полученный по отступному	1 169	-
Обесценение активов, предназначенных для продажи	-	(2 248)
Всего активов, предназначенных для продажи	78 508	27 203

Активы, предназначенные для продажи, были получены Группой при обращении взыскания на залоговое имущество по кредитам, предоставленным заемщикам, которые отказались обслуживать задолженность, и представляют собой объекты недвижимости: земельные участки, жилые и нежилые помещения.

Руководство полагает, что ожидаемая стоимость реализации достаточно обоснованно представляет справедливую стоимость активов. Все активы доступны для немедленной продажи в своем текущем состоянии. Руководством Группы утвержден план реализации активов, предназначенных для продажи, и Группа активно занимается поиском покупателей в целях реализации данного плана.

16. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2024 года запасы включают в себя изъятое из лизинга имущество и прочие товарно-материальные запасы. К изъятым объектам лизинга обычно относят активы, которые Группа изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной чистой стоимости реализации.

Ниже приведена структура изъятого имущества на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Изъятое имущество</i>		
Грузовые автомобили	503 456	174 600
Спецтехника	98 782	-
Прочий транспорт	24 698	86 235
Прочее имущество	2 363	-
Всего изъятого имущества	629 299	260 835
Прочие товарно-материальные запасы	2	7 391
Всего запасов	629 301	268 226

17. Инвестиционная недвижимость

(а) Сверка балансовой стоимости

Изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2024 год и 2023 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Остаток по состоянию на 1 января	671 413	354 135
Приобретения	(65 006)	352 842
Выбытия	9 619	(35 212)
Изменение справедливой стоимости	(114 876)	(352)
Остаток по состоянию на 31 декабря	501 150	671 413

В инвестиционную собственность входят здания и земельные участки, отраженные на балансе Группы.

Ниже приведена информация по инвестиционной собственности в соответствии с категорией активов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Земельные участки и здания	501 150	671 413
Всего инвестиционной недвижимости	501 150	671 413

(б) Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Инвестиционная собственность включает земельные участки и здания, расположенные в г. Казани. Группа учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

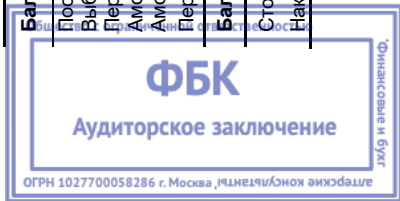
Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года инвестиционная собственность Группы была оценена самой Группой. Каждый объект инвестиционной собственности был оценен как отдельный объект недвижимого имущества. Оценка справедливой стоимости зданий и земельных участков, составившей 501 150 тысяч рублей на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года 671 413 тысяч рублей), была отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки, см. примечание 2 (е). Инвестиционная собственность была оценена на основе данных доступной рыночной информации по аналогичным объектам. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Оценка справедливой стоимости зданий и земельных участков проводилась сотрудниками отдела анализа и мониторинга залогов Банка, которые обладают достаточной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

18. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

(в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания и сооружения	Транспорт	Компьютеры и офисное оборудование	Капитальные вложения в арендованные здания	Итого основные средства	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	54 092	201 092	6 881	47 445	3 156	312 666	48 064	360 730
Стоимость на 31 декабря 2022	54 092	376 332	19 258	205 857	21 950	677 489	202 257	879 746
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022	-	(175 240)	(12 377)	(158 412)	(18 794)	(364 823)	(154 193)	(519 016)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	54 092	201 092	6 881	47 445	3 156	312 666	48 064	360 730
Поступления	4 167	22 325	1 437	5 928	1 513	35 370	33 913	69 283
Выбытия	(6 840)	(58 528)	(806)	(24 413)	-	(90 587)	(7 937)	(98 524)
Переоценка первоначальной стоимости	280	22 667	-	-	-	22 947	-	22 947
Амортизационные отчисления за год	-	(9 707)	(752)	(10 667)	(948)	(22 074)	(15 335)	(37 409)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	9 274	501	6 592	-	16 367	78	16 445
Переоценка амортизации	-	(11 718)	-	-	-	(11 718)	-	(11 718)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	51 699	175 405	7 261	24 885	3 721	262 971	58 783	321 754
Стоимость на 31 декабря 2023	51 699	362 796	19 889	187 372	23 463	645 219	228 233	873 452
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023	-	(187 391)	(12 628)	(162 487)	(19 742)	(382 248)	(169 450)	(551 698)
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	51 699	175 405	7 261	24 885	3 721	262 971	58 783	321 754
Поступления	-	847	-	24 437	-	25 284	77 903	103 187
Выбытия	-	-	(964)	(338)	-	(1 302)	(35 241)	(36 543)
Переоценка первоначальной стоимости	470	28 667	-	-	-	29 137	-	29 137
Амортизационные отчисления за год	-	(9 974)	(950)	(7 791)	(808)	(19 523)	(19 730)	(39 253)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	324	-	324	34 370	34 694
Переоценка амортизации	-	(15 611)	-	-	-	(15 611)	-	(15 611)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	52 169	179 334	5 347	41 517	2 913	281 280	116 085	397 365
Стоимость на 31 декабря 2024	52 169	392 310	18 925	211 471	23 463	698 338	251 165	949 503
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024	-	(212 976)	(13 578)	(169 954)	(20 550)	(417 058)	(135 080)	(552 138)



При оценке справедливой стоимости земли и зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2024 года в качестве справедливой (рыночной) стоимости объектов была принята стоимость, полученная при применении сравнительного подхода. В рамках сравнительного подхода использовался метод прямого сравнительного анализа продаж (предложений) на основе действующих цен активного рынка.

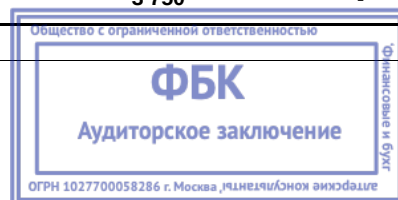
По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты инвестиционной недвижимости.

Анализ активов в форме права пользования, являющихся предметом аренды за 2024 год, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Помещения для собственного использования	Транспортные средства	Вложения в приобретение активов в форме права пользования	Итого активы в форме права пользования
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	52 377	3 750	-	56 127
Стоимость на 31 декабря 2023 года	122 806	20 322	-	143 128
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	(70 429)	(16 572)	-	(87 001)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	52 377	3 750	-	56 127
Поступления	115 998	-	-	115 998
Выбытия	-	(81)	-	(81)
Амортизационные отчисления за год	(41 179)	(33)	-	(41 212)
Амортизация по вышедшим активам в форме права пользования	-	65	-	65
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	127 196	3 701	-	130 897
Стоимость на 31 декабря 2024 года	238 804	20 241	-	259 045
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 года	(111 608)	(16 540)	-	(128 148)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	127 196	3 701	-	130 897

Анализ активов в форме права пользования, являющихся предметом аренды за 2023 год, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Помещения для собственного использования	Транспортные средства	Вложения в приобретение активов в форме права пользования	Итого активы в форме права пользования
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	49 211	7 382	-	52 593
Стоимость на 31 декабря 2022 года	94 458	20 322	-	114 780
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	(45 247)	(12 940)	-	(58 187)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	49 211	7 382	-	56 593
Поступления	28 348	13 279	41 018	82 645
Выбытия	-	(13 279)	(41 018)	(54 297)
Амортизационные отчисления за год	(25 182)	(6 782)	-	(31 964)
Амортизация по вышедшим активам в форме права пользования	-	3 150	-	3 150
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	52 377	3 750	-	56 127
Стоимость на 31 декабря 2023 года	122 806	20 322	-	143 128
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	(70 429)	(16 572)	-	(87 001)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	52 377	3 750	-	56 127



Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 7 891 тыс. руб. за 2024 год.

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 4 237 тыс. руб. за 2023 год.

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы в сумме 40 493 тыс. руб. за 2024 год.

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы в сумме 10 596 тыс. руб. за 2023 год.

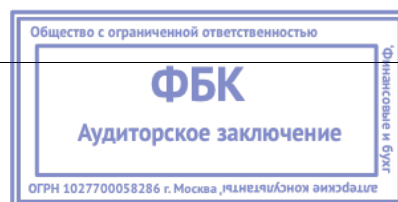
Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам. В ряд договоров аренды недвижимости Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Срок аренды пересматривается в случае реализации (или нереализации) возможности продления или расторжения договора, или возникновения у Группы обязательства по ее реализации (или нереализации). Оценка достаточной уверенности подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

19. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства в расчетах с биржами	283	165 480
Расчеты по брокерским операциям	136 197	-
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	81 160	13 453
Прочие финансовые требования	31 958	2 776
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 821)	(16 455)
Всего прочих финансовых активов	215 777	165 254
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	282 495	41 717
Расчеты с бюджетом по налогам	22	8
Прочие нефинансовые активы	168 892	148 186
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24 931)	(8 392)
Всего прочих нефинансовых активов	426 478	181 520
Всего прочих активов	642 255	346 773

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 27.

Прочие нефинансовые активы по состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года не имеют обеспечения.



Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2024 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2024 года	(24 847)	-	(24 847)
Списание активов за счет резервов	2 394	-	2 394
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ	(36 299)	-	(36 299)
Остаток на 31 декабря 2024 года	(58 752)	-	(58 752)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2023 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2023 года	(4 865)	-	(4 865)
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ	(19 982)	-	(19 982)
Остаток на 31 декабря 2023 года	(24 847)	-	(24 847)

20. Привлеченные кредиты и займы

Сумму привлеченных займов и кредитов составляют кредиты и займы, привлеченные от банков, юридических и физических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	3 545 765	3 987 437
Кредиты, полученные от Банка России	36 079	93 988
Займы, полученные от юридических и физических лиц	237 860	237 397
Корреспондентские счета банков-корреспондентов, незавершенные переводы, поступившие от платежных систем	25	19
Всего привлеченных кредитов и займов	3 819 729	4 318 841

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед 1 контрагентом (31 декабря 2023 года: 6 контрагентами), общая сумма задолженности перед которым превышает 10% капитала.

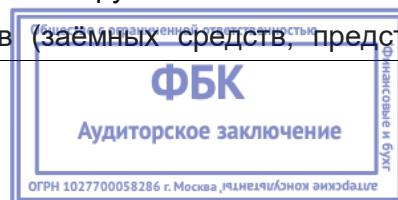
Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 424 846 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 2 512 130 тыс. руб.).

На 31 декабря 2024 года кредиты на сумму 3 626 907 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 4 021 809 тыс. руб.) были обеспечены залогами активов, переданными в лизинг и/или потоков по таким договорам лизинга, а также инвестиционным имуществом.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа привлекла кредиты от российских коммерческих банков по ставкам от 10,0 % до 26,5 % годовых (31 декабря 2023 года: от 10,0 % до 21,5 % годовых) в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа привлекла заемные средства от юридических и физических лиц по ставкам от 16 % до 21 % годовых (31 декабря 2023 года: от 9,5 % до 18,5 % годовых) в российских рублях.

Анализ движения финансовых обязательств (заемных средств, представленных



привлеченными кредитами и займам, а также облигациями выпущенными) за 2024 и 2023 годы представлен в таблице далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Заемные средства на начало периода	4 318 841	2 617 227
Привлечение заемных средств	2 121 533	3 568 032
Погашение заемных средств	(2 589 759)	(1 975 008)
Проценты уплаченные	(794 012)	(460 119)
Чистое снижение по средствам, полученным от Банка России	(57 909)	(46 814)
Начисленные процентные расходы	821 035	615 523
Всего привлеченных кредитов и займов	3 819 729	4 318 841

21. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2024 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «Лизинг-Трейд»:

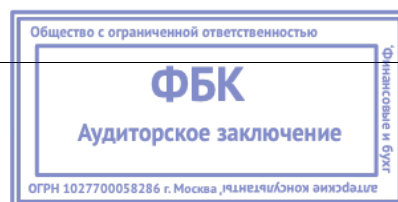
Серия	Объем размещенной эмиссии	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка на 31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона
001P-03*	500 000	26.05.2021	30.04.2026	Без оферт	11,0%	385 384
001P-04	91 170	04.08.2022	09.06.2027	Без оферт	15,0%	75 713
001P-05	100 000	16.09.2022	22.07.2027	Без оферт	15,0%	81 075
001P-06*	150 000	19.01.2023	24.12.2027	Без оферт	14,5%	128 665
001P-07*	150 000	07.03.2023	09.02.2028	Без оферт	14,5%	130 200
001P-08*	200 000	23.05.2023	26.04.2028	Без оферт	14,5%	175 109
001P-09*	300 000	07.07.2023	07.06.2028	Без оферт	14,0%	263 788
001P-10*	200 000	23.10.2023	26.09.2028	Без оферт	20,0%	220 071
001P-11*	200 000	26.01.2023	30.12.2028	Без оферт	20,0%	218 670
Итого выпущенных облигаций	1 891 170					1 678 675

*Облигация с амортизацией номинала.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «Лизинг-Трейд»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка на 31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона
001P-02*	375 050	22.10.2020	01.10.2024	Без оферт	10,8%	317 767
001P-03*	500 000	26.05.2021	30.04.2026	Без оферт	11,0%	423 495
001P-04	100 000	04.08.2022	09.06.2027	Без оферт	15,0%	92 093
001P-05	100 000	16.09.2022	22.07.2027	Без оферт	15,0%	90 406
001P-06*	150 000	19.01.2023	24.12.2027	Без оферт	14,5%	142 128
001P-07*	150 000	07.03.2023	09.02.2028	Без оферт	14,5%	140 930
001P-08*	200 000	23.05.2023	26.04.2028	Без оферт	14,5%	190 612
001P-09*	300 000	07.07.2023	07.06.2028	Без оферт	14,0%	290 997
001P-10*	200 000	23.10.2023	26.09.2028	Без оферт	20,0%	195 645
Итого выпущенных облигаций	2 075 050					1 887 362

*Облигация с амортизацией номинала.



22. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица	6 791 463	7 547 291
— Текущие/расчетные счета	2 503 682	3 459 271
— Срочные депозиты	4 287 781	4 088 020
Физические лица	6 975 353	6 400 591
— Текущие счета/счета до востребования	1 168 533	911 246
— Срочные вклады	5 806 820	5 489 345
Всего средств клиентов	13 766 816	13 947 882

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря	31 декабря
Физические лица	6 975 353	6 400 591
Торговля и услуги	1 662 215	4 406 196
Промышленность	1 046 854	461 430
Строительство	964 067	1 694 793
Транспорт и связь	522 394	260 119
Сельское хозяйство	214 601	52 269
Финансы и инвестиции	1 445 813	385 738
Прочие	935 519	286 746
Всего средств клиентов	13 766 816	13 947 882

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не имела клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

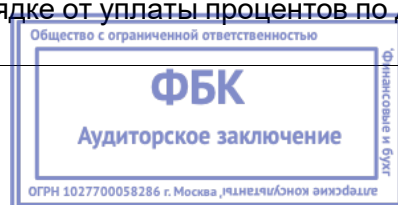
23. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет субординированный заем в сумме 145 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 145 000 тыс. руб.), который имеет номинальную процентную ставку 13% годовых (31 декабря 2023 года: 13%) сроком погашения бессрочно (31 декабря 2023 года: бессрочно).

В случае ликвидации Банка погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость субординированного займа составила 145 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 145 000 тыс. руб.).

Анализ субординированных займов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет бессрочные субординированные займы в сумме 199 500 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 199 500 тыс. руб.), полученные от связанных сторон и которые имеют номинальную процентную ставку 13% годовых (31 декабря 2023 года: 13% в год). Данные займы классифицированы как инструменты капитала в связи с наличием в договорах займа условий, освобождающих Группу в одностороннем порядке от уплаты процентов по договорам займа.



24. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	133 081	56 797
Расчеты с поставщиками и клиентами	111 366	679
Прочие финансовые обязательства	-	9 900
Всего прочих финансовых обязательств	244 447	103 059
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы и отложенный комиссионный доход по гарантиям	51 650	73 363
Авансы, полученные по договорам лизинга	406 443	449 863
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	169 519	31 738
Расчеты с сотрудниками	45 195	35 683
Прочее	19 963	72 038
Всего прочих нефинансовых обязательств	692 770	627 002
Всего прочих обязательств	937 217	730 061

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 27.

25. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал материнской компании составил 315 875 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 315 875 тысяч рублей).

Доли участников классифицируются как собственный капитал. Уставом материнской компании предусмотрен выкуп долей участников в случае их выхода из Компании пропорционально стоимости чистых активов Компании, определяемой на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Компания не рассматривает данный выкуп как финансовое обязательство, так как разница в стоимости чистых активов Компании, определенной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с РСБУ и финансовой отчетности по МСФО временная и, по мнению руководства, станет несущественной в обозримом будущем.

За 2024 год дивиденды не начислялись и не выплачивались.

За 2023 год участникам Группы были начислены и выплачены дивиденды в размере 29 999 тысяч рублей.

26. Сегментный анализ

Операционные сегменты — это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются руководством Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Финансовые операции в области банковской деятельности — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями, а также оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Финансовые операции в области лизинговой деятельности — данный бизнес-сегмент включает оказание услуг финансового лизинга автотранспортных средств и различного оборудования юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Руководство Группы анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО.

Руководство Группы оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 603 096	129 416	(105 934)	2 626 578
Прочие процентные доходы	38 332	1 569 063	-	1 607 395
Процентные расходы	(1 589 454)	(1 093 970)	87 000	(2 596 424)
Чистые финансовые доходы	1 051 974	604 509	(18 934)	1 637 549
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(263 505)	(39 527)	-	(303 032)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение	788 469	564 982	(18 934)	1 334 517
Комиссионные доходы	417 722	-	(935)	416 787
Комиссионные расходы	(218 612)	(16 050)	935	(233 727)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(73 124)	-	-	(73 124)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	683 692	(123)	-	683 569
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств	(11 372)	(27 896)	-	(39 268)
Прочие операционные доходы	140 852	135 148	-	276 000
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	(1 586 289)	(495 761)	-	(2 082 050)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли	(87 843)	-	-	(87 843)
Прибыль до вычета налога на прибыль	53 496	160 300	(18 934)	194 861

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2023 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 526 111	52 207	(62 421)	1 515 897
Прочие процентные доходы	-	1 080 365	-	1 080 365
Процентные расходы	(820 509)	(701 547)	62 421	(1 459 635)
Чистые финансовые доходы	705 602	431 025	-	1 136 627
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(432 806)	-	-	(432 806)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение	272 796	431 025	-	703 821
Комиссионные доходы	394 911	-	(3 753)	391 158
Комиссионные расходы	(113 812)	(24 148)	3 753	(134 208)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 076	-	-	2 076
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	360 512	2 869	-	363 382
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств	223 594	(7 803)	-	216 511
Дивиденды полученные	-	18 001	(18 001)	-
Прочие операционные доходы	301 161	233 630	-	534 791
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	(1 209 375)	(413 759)	-	(1 623 134)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли	(67 926)	-	-	(67 926)
Прибыль до вычета налога на прибыль	163 937	240 535	(18 001)	386 471

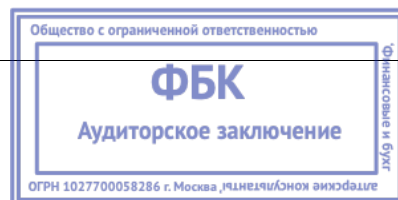
В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	6 607 489	642 760	(336 704)	6 913 545
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	50 932	-	-	50 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314 763	-	-	314 763
Чистые инвестиции в лизинг	-	4 951 592		4 951 592
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	8 633 970	535 514	(125 877)	9 043 607
Активы, предназначенные для продажи	78 508	-	-	78 508
Запасы	-	629 301	-	629 301
Инвестиционная недвижимость	468 119	33 031	-	501 150
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	491 373	36 889	-	528 262
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	256 760	385 495	-	642 255
Всего активов	16 901 914	7 214 582	(462 581)	23 653 915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	39 603	3 906 009	(125 883)	3 819 729
Облигации выпущенные	-	1 678 675	-	1 678 675
Средства клиентов банка	14 084 580	-	(317 764)	13 766 816
Субординированные займы	145 000	-	-	145 000
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	889 127	-	-	889 127
Задолженность по текущему налогу на прибыль	238	1 688	-	1 926
Отложенное налоговое обязательство	31 299	6 898	-	38 197
Прочие обязательства	281 826	655 391	-	937 217
Всего обязательств	15 471 673	6 248 661	(443 647)	21 276 687

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	7 308 011	594 187	(425 844)	7 476 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 526	-	-	26 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 571	-	-	95 571
Чистые инвестиции в лизинг	-	5 885 898	-	5 885 898
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	8 392 172	581 745	(62 585)	8 911 332
Активы, предназначенные для продажи	27 203	-	-	27 203
Запасы	-	268 226	-	268 226
Инвестиционная недвижимость	642 200	29 213	-	671 413
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	375 608	2 273	-	377 881
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 394	-	5 394
Прочие активы	212 008	134 766	-	346 774
Всего активов	17 079 298	7 501 700	(488 429)	24 092 570
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	94 006	4 287 419	(62 585)	4 318 841
Облигации выпущенные	-	1 887 362	-	1 887 362
Средства клиентов банка	14 373 726	-	(425 844)	13 947 882
Субординированные займы	145 000	-	-	145 000
Обязательства перед владельцами неконтролирующей доли	801 283	-	-	801 283
Отложенное налоговое обязательство	27 143	8 252	-	35 395
Прочие обязательства	215 814	514 247	-	730 061
Всего обязательств	15 656 974	6 697 279	(488 429)	21 865 824

Географическая информация. Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан в Российской Федерации. Деятельность в других регионах незначительна и не оказывает существенного влияния на бизнес Группы. Руководство Группы выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.



27. Финансовые инструменты: справедливая стоимость и управление рисками

(а) Справедливая стоимость

Руководство полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в консолидированной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением инвестиционной недвижимости и финансовых активов, которые отражаются по справедливой стоимости, запасов в части активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и имущества, предназначенного для продажи, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, и чья балансовая стоимость не равна справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, действующих на отчетную дату. В соответствии с условиями выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и оценивает их исходя из установленных в договорах дат досрочного выкупа.

31 декабря 2024 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	50 932	-	50 932	50 932
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	4 951 592	4 951 592	4 951 592
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	-	-	9 043 607	9 043 607	9 043 607
Прочие финансовые активы	-	-	215 777	215 777	215 777
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	-	3 819 729	3 819 729	3 819 729
Облигации выпущенные	1 645 709	-	-	1 645 709	1 678 675
Средства клиентов	-	-	13 766 816	13 766 816	13 766 816
Прочие финансовые обязательства	-	-	244 447	244 447	244 447

31 декабря 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	26 526	-	26 526	26 526
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	5 885 898	5 885 898	5 885 898
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	-	-	8 911 332	8 911 332	8 911 332
Прочие финансовые активы	-	-	165 254	165 254	165 254
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	-	4 318 841	4 318 841	4 318 841
Облигации выпущенные	1 887 362	-	-	1 887 362	1 887 362
Средства клиентов	-	-	13 947 882	13 947 882	13 947 882
Прочие финансовые обязательства	-	-	103 059	103 059	103 059

(б) Управление рисками

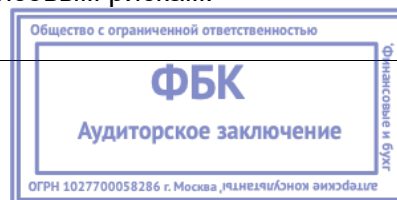
Система управления рисками и капиталом является одним из важнейших элементов корпоративного управления в Группе. Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых финансовых услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Финансового Директора входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.



Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Кредитный комитет проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Финансовый директор устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, принятого Группой, и финансовый департамент контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Средняя эффективная процентная ставка

В приведенной ниже таблице отражаются средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Эти процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Проценты по активам		
Средства в банках в составе денежных и приравненных к ним средств	20,06	15,64
- в российских рублях	20,06	15,64
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в российских рублях	26,63	12,63
- в евро	-	7,22
Чистые инвестиции в лизинг	33	28,0
- в российских рублях	33	28,0
Кредиты выданные	15	15,4
- в российских рублях	15	15,4

Проценты по обязательствам

Привлеченные кредиты и займы	21,99	19
- в российских рублях	21,99	19
Облигации выпущенные	15,39%	14,5
- в российских рублях	15,39%	14,5
Средства клиентов		
- в российских рублях	17,84	13,14
- в долларах США	0,64	0,7
- в евро	0,55	0,01
Субординированные займы	13	13
- в российских рублях	13	13

Анализ чувствительности процентной ставки

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлен в нижеследующей таблице.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	77 082	85 530
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(77 082)	(85 530)

Операционный риск

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

Операционный департамент осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного департамента является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, регулирующих очередность бизнес-процессов при реализации лизинговой сделки, контроль корректности формирования учетных информационных баз сотрудниками региональных подразделений, контроль платежной дисциплины клиентов и корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности сотрудниками региональных подразделений.

Кроме того, департамент контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в нескольких иностранных валютах.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные и приравненные к ним средства	6 245 033	445 096	157 824	65 592	6 913 545
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	50 932	-	-	-	50 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314 763	-	-	-	314 763
Чистые инвестиции в лизинг	4 758 149	72 945	2 190	118 308	4 951 592
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	9 043 607	-	-	-	9 043 607
Прочие финансовые активы	215 777	-	-	-	215 777
Итого денежные финансовые активы	20 628 261	518 041	160 014	183 900	21 490 216
Денежные финансовые обязательства:					
Привлеченные кредиты и займы	3 819 729	-	-	-	3 819 729
Облигации выпущенные	1 678 675	-	-	-	1 678 675
Средства клиентов	13 464 174	142 775	56 607	103 260	13 766 816
Субординированные займы	145 000	-	-	-	145 000
Прочие финансовые обязательства	244 447	-	-	-	244 447
Итого денежные финансовые обязательства	19 352 025	142 775	56 607	103 260	19 654 667
Чистая балансовая позиция	1 276 236	375 266	103 407	80 640	1 835 549
Влияние сделок СПОТ с валютой	73 014	-	-	(72 507)	507
Чистая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой	1 349 250	375 266	103 407	8 133	1 836 056

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные и приравненные к ним средства	7 045 515	166 127	153 920	110 791	7 476 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 526	-	-	-	26 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 580	-	62 991	-	95 571
Чистые инвестиции в лизинг	5 885 898	-	-	-	5 885 898
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	8 911 319	9	4	-	8 911 332
Прочие финансовые активы	168 820	46 952	9 752	126 645	352 168
Итого денежные финансовые активы	22 070 658	213 088	226 666	237 436	22 747 848
Денежные финансовые обязательства:					
Привлеченные кредиты и займы	4 318 828	13	-	-	4 318 841
Облигации выпущенные	1 887 362	-	-	-	1 887 362
Средства клиентов	13 696 617	88 908	48 603	113 753	13 947 882
Субординированные займы	145 000	-	-	-	145 000
Прочие финансовые обязательства	730 060	1	-	-	730 061
Итого денежные финансовые обязательства	20 777 867	88 922	48 603	113 753	21 029 145
Чистая балансовая позиция	1 292 790	124 167	178 063	123 682	1 718 703
Влияние сделок СПОТ с валютой	421 663	(112 110)	(186 580)	(120 357)	2 616
Чистая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой	1 714 453	12 057	(8 517)	3 325	1 721 319

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 27,5 %	50 151	40 121
Ослабление доллара США на 27,5 %	(50 151)	(40 121)
Укрепление евро на 31,1 %	12 211	9 769
Ослабление евро на 31,1 %	(12 211)	(9 769)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 27,5 %	34 160	34 160
Ослабление доллара США на 27,5 %	(34 160)	(34 160)
Укрепление евро на 31,1 %	55 396	55 396
Ослабление евро на 31,1 %	(55 396)	(55 396)

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средний уровень риска в течение 2024 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10,6 %	49 683	39 746
Ослабление доллара США на 10,6 %	(49 683)	(39 746)
Укрепление Евро на 9,5 %	30 013	24 010
Ослабление Евро на 9,5 %	(30 013)	(24 010)

	Средний уровень риска в течение 2023 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10,6 %	16 417	16 417
Ослабление доллара США на 10,6 %	(16 417)	(16 417)
Укрепление Евро на 9,5 %	20 548	20 548
Ослабление Евро на 9,5 %	(20 548)	(20 548)

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Группы и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Группа структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Группа проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще. Лимиты уровней риска по продуктам и должникам утверждаются руководством на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

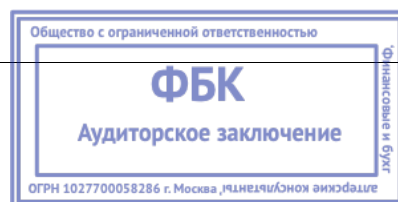
Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг и кредитам выданным. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга и договора кредитования, и, как правило, не пересматривается. Информация о максимальном уровне подверженности кредитному риску в отношении обязательств кредитного характера представлена в примечании 29(г).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	6 913 545	7 476 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	50 932	26 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314 763	95 571
Чистые инвестиции в лизинг	4 951 592	5 885 898
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	9 043 607	8 911 332
Прочие финансовые активы	215 777	352 168
Всего максимальный размер кредитного риска	21 490 216	22 747 848

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Группа может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Департамент аналитики.

Департамент аналитики осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.



Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Финансовым Директором.

Департамент аналитики получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем департамент аналитики формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из чистых инвестиций в лизинг и выданных займов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, указанные в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с условиями договоров. Подобные недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, указанной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении основана на дисконтированных потоках денежных средств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты до наступления даты погашения в любое время без права получения начисленного процентного дохода в большинстве случаев.

Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Менее 1 месяца	733 785	766 793
От 1 до 6 месяцев	3 706 162	2 773 222
От 6 до 12 месяцев	1 241 237	2 017 978
От 1 года до 5 лет	196 944	6 713
Всего	5 878 128	5 564 706

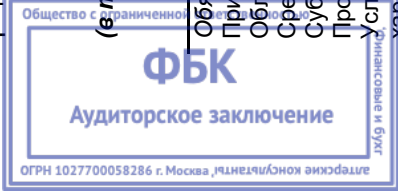
Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Привлеченные кредиты и займы	3 500	133 370	129 692	451 199	2 931 109	170 859	3 819 729	3 819 729
Облигации выпущенные	23 626	115 462	139 850	240 496	1 159 241	-	1 678 675	1 678 675
Средства клиентов	6 694 775	4 425 191	1 249 614	227 104	1 170 132	-	13 766 816	13 766 816
Субординированные займы	-	-	-	-	-	145 000	145 000	145 000
Прочие финансовые обязательства	6 468	104 050	12 465	95 105	-	26 359	244 447	244 447
Условные обязательства кредитного характера	903 875	1 407 362	1 284 895	2 147 347	-	43 532	5 787 011	5 787 011
Всего обязательств	7 632 244	6 185 435	2 816 516	3 161 251	5 260 482	385 750	25 441 678	25 441 678

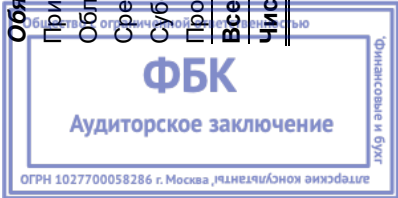
Анализ финансовых инструментов по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Привлеченные кредиты и займы	28 581	28 538	140 564	439 587	3 358 169	323 401	4 318 840	4 318 840
Облигации выпущенные	23 781	116 221	130 671	238 844	431 803	-	941 321	1 887 632
Средства клиентов	7 233 336	4 424 084	2 271 703	18 759	-	-	13 947 882	13 947 882
Субординированные займы	-	-	-	-	-	145 000	145 000	145 000
Прочие финансовые обязательства	631 504	35 893	8 127	54 537	-	-	730 061	730 061
Условные обязательства кредитного характера	131 277	2 442 492	932 359	2 233 483	-	70 000	5 809 611	5 809 611
Всего обязательств	8 048 479	7 047 228	3 483 425	2 985 210	3 789 973	538 401	25 892 715	26 838 756



Анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

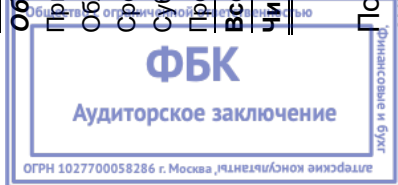
(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	Срок погашения				Срок погашения не установлен	Просроченные	Всего		
		От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет					
Активы										
Денежные и приравненные к ним средства	6 913 545	-	-	-	-	-	-	6 913 545		
	-	-	-	-	-	50 932	-	50 932		
	-	66 535	197 733	50 203	-	292	-	314 763		
	-	-	538 397	1 249 386	2 901 598	102 365	159 846	4 951 592		
	324 997	962 625	1 961 169	4 553 841	-	1 011 578	84 397	9 043 607		
Прочие финансовые активы	215 777	-	-	-	-	-	-	215 777		
Всего финансовых активов		7 454 319	1 029 160	2 697 299	5 853 430	2 901 598	1 113 943	196 224	244 243	21 490 216
Обязательства										
Привлеченные кредиты и займы	3 500	133 370	129 692	451 199	2 931 109	170 859	-	-	-	3 819 729
	23 626	115 462	139 850	240 496	1 159 241	-	-	-	-	1 678 675
	6 694 775	4 425 191	1 249 614	227 104	1 170 132	-	-	-	-	13 766 816
	-	-	-	-	-	-	145 000	-	-	145 000
Прочие финансовые обязательства	6 468	104 050	12 465	95 105	-	26 359	-	-	-	244 447
Всего финансовых обязательств		6 728 369	4 778 073	1 531 621	1 013 904	5 260 482	197 218	145 000	-	19 654 667
Чистая позиция		725 950	(3 748 913)	1 165 678	4 839 526	(2 358 884)	916 725	51 224	244 243	1 835 549



Анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	Срок погашения			Срок погашения не установлен	Всего
		От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 24 месяцев		
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	7 476 353	-	-	-	-	7 476 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	26 526	26 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	35 299	59 853	419	95 571
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	317 804	696 513	309 878	476 241
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	522 388	1 689 707	1 426 336	4 225 285	810 336	233 026
Прочие финансовые активы	352 168	-	-	-	-	352 168
Всего финансовых активов	8 350 909	1 689 707	1 779 439	4 981 651	1 120 214	709 267
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	28 581	28 538	140 564	439 587	323 401	-
Облигации выпущенные	23 781	116 221	158 981	238 844	1 349 534	-
Средства клиентов банка	7 233 336	4 424 084	2 271 703	18 759	-	-
Субординированные займы	-	-	-	-	145 000	-
Прочие финансовые обязательства	631 504	35 893	8 127	54 537	-	-
Всего финансовых обязательств	7 917 202	4 604 736	2 579 375	751 727	323 401	145 000
Чистая позиция	433 707	(2 915 029)	(799 936)	4 229 924	796 814	(113 801)
						709 267
						1 718 704

По таблице за 2024 год выше совокупный разрыв ликвидности до шести месяцев составляет 3,7 млрд рублей. Руководство Группы считает, что отрицательные чистые разрывы ликвидности в интервалах до двух лет не влияют на фактическую ликвидность Группы, т.к. на основе исторических данных можно утверждать, что более 90% вкладов физических лиц и около 60% депозитов юридических лиц пролонгируются на аналогичный или больший срок.



28. Управление капиталом

Функции Группы по управлению капиталом направлены на:

- обеспечение соблюдения требований к минимальному размеру уставного капитала, как указано в Федеральном законе РФ № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 года;
- обеспечение деятельности Группы в качестве действующего предприятия, гарантирующего доход участников;
- гарантию соответствующего дохода участников по договорам финансового лизинга через механизм ценообразования по лизингу.

Группа управляет своим капиталом, руководствуясь соотношением заемного капитала к собственному. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью определен Статьей 14 Федерального закона РФ № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 года, и он не может быть меньше 10 тысяч рублей.

Цель управления капиталом заключается в поддержании нормального уровня достаточности капитала в целях обеспечения осуществления деятельности и максимизации стоимости компании.

В состав Группы входит общий капитал под управлением, относящийся к собственным средствам участников Группы, как показано в консолидированном отчете о финансовом положении.

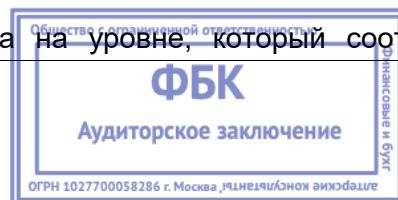
Величина капитала под управлением Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, относящегося к собственным средствам участников Группы, составляет 2 177 728 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 2 027 246 тыс. руб.).

Некоторые кредитные соглашения устанавливают минимальный уровень капитала, который Группа должна поддерживать. Группа полностью соблюдала все внешние обязательства по поддержанию капитала по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2024 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2023 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует



характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного совета. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Базовый капитал	1 783 003	1 543 458
Добавочный капитал	344 500	344 500
Основной капитал	2 127 503	1 887 958
Дополнительный капитал	198 436	283 131
Собственные средства (капитал)	2 325 939	2 171 089
Норматив Н1.1 (%)	10,9	9,9
Норматив Н1.2 (%)	13,0	12,1
Норматив Н1.0 (%)	14,0	13,7

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. Условные активы и обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, руководство считает, что в связи с этим не будут понесены никакие существенные убытки.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают

более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России, вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

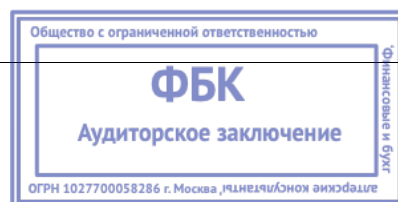
Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего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

(в) Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

(г) Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта, банковских гарантий в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.



Группа выдает банковские гарантии и аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 5 лет.

Банк применяет при предоставлении гарантий и кредитных забалансовых обязательств те же процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма согласно договору		
Гарантии	3 249 922	3 553 279
Неиспользованные кредитные линии	467 750	470 659
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 069 339	1 785 673
Всего	5 787 011	5 809 611

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита (гарантии).

(д) Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

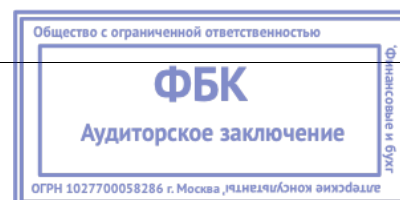
По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2024 года остатки средств в других банках в сумме 5 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 2 840 тыс. руб.) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт и иных расчетов. Потери Банка по средствам в других банках, размещенных в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт, в результате санкционных действий отсутствуют.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на 31 декабря 2024 года в сумме 50 932 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 26 526 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.



Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Общая сумма вознаграждения, включенная в расходы на персонал за 2024 год и за 2023 год, выглядит следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	123 817	86 939
Долгосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	4 705	-
Итого	128 522	86 939

Операции со связанными сторонами

Группа провела сделки со связанными сторонами в российских рублях. Остатки по счетам и средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2024 года и связанные с ними прибыль или убыток по сделкам за 2024 год с другими связанными сторонами представлены ниже:

	Конечная контролирующая сторона		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		
(в тысячах российских рублей)	Средняя эффектив- ная процентна Сумма я ставка, %		Средняя эффектив-ная процентная Сумма ставка, %		Средняя эффектив-ная процентная Сумма ставка, %		Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	81 706	15	202 145	15	25 071	15	308 922
Резерв под ОКУ	-		(116)		(149)		(265)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов Банка	-		41 617	17.84	1 530 257	17.84	1 571 874
Гарантии выданные	-		-		667 288		667 288
Бессрочные субординированные депозиты	-		-		199 500	13	199 500
Прибыль							
Процентный доход	-		28 732		15 906		44 638
Процентный расход	-		(19 235)		(176 482)		(195 717)
Комиссионные доходы (расходы)	-		384		19 708		20 092

Остатки по счетам и средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2023 года и связанные с ними прибыль или убыток по сделкам за 2023 год с другими связанными сторонами представлены ниже:

	Конечная контролирующая сторона		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %		
(в тысячах российских рублей)	Сумма	ставка, %	Сумма	ставка, %	Сумма	ставка, %	Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	145 822	15,4	229 812	15,4	11 030	15,4	386 664
Резерв под ОКУ	(16)	-	(8 729)	-	(326)	-	(9 071)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов Банка	421 463	13,14	226 351	13,14	890 658	13,14	1 538 472
Гарантии выданные	50 000	-	-	-	8 755	-	58 755
Бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	199 500	13,0	199 500
Прибыль							
Процентный доход	10 040	-	13 791	-	1 579	-	25 410
Процентный расход	(54 977)	-	(563)	-	(42 383)	-	(97 923)
Комиссионные доходы (расходы)	(555)	-	14	-	(1 725)	-	(2 266)

31. События после отчетной даты

В феврале 2025 года внеочередным общим собранием участников принято решение о выплате дивидендов по результатам работы Компании за 2021 и 2022 годы в размере 116 006 тыс. руб.

В течение 2025 года предполагается дополнительный выпуск биржевых облигаций с общим объемом 200 млн. руб.

Иные существенные события после отчетной даты отсутствуют.