

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд»

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

За период, закончившийся 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



Группа компаний «Лизинг-Трейд»

**Консолидированная финансовая отчетность
за 2025 год в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности**

и аудиторское заключение независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-96

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 дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2025 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 2025 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2025 год в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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 кредитам выданным и чистым инвестициям в лизинг – примечания 3 «Основные положения учетной политики», 13 «Чистые инвестиции в лизинг», 14 «Кредиты выданные и дебиторская задолженность» и 27 «Финансовые инструменты: справедливая стоимость и управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель кредитов, предоставленных клиентам, составляющих 30% от величины активов, и представленных за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ), а также чистые инвестиции в лизинг, которые составили 15 % от величины активов и также представлены за вычетом резервов под ОКУ. В связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки резервов под ОКУ в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, и формирование резервов под ОКУ осуществляются в соответствии с утвержденной в Группе методикой оценки кредитного риска и расчета ОКУ, основанной на требованиях стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», с применением профессионального суждения, основанного, в том числе, на субъективных допущениях. Резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг Группа рассчитывает с учетом исторических данных об уровне потерь и расчетом вероятности дефолта и доли потерь в таких случаях.

Наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых внутренних документов, методик и моделей по расчету резервов под ОКУ по кредитам на предмет их соответствия требованиям стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Проверку расчета резервов под ОКУ (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных кредитов, разумности и корректности используемых допущений;
- Оценку наличия контроля со стороны органов управления Группы за корректностью расчета ОКУ, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков;
- 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;
- Оценку достаточности раскрытий в части используемых методик и моделей для расчета резервов под ОКУ и используемых подходов к их созданию, сделанных Группой в примечаниях 3, 13, 14 и 27 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «Лизинг-Трейд» за 2025 год и отчете эмитента облигаций ООО «Лизинг-Трейд» за 2025 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении 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 мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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 со стандартами финансовой отчетности 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 его 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 и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 № 7/24 от 09.01.2024 г.

Дата аудиторского заключения
«10» июня 2026 года



Ирина Вячеславовна Константинова
ОПНЗ-21606041790

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 июля 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.

Группа компаний «Лизинг-Трейд»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	3 131 399	2 626 578
Прочие процентные доходы	4	1 586 522	1 607 395
Процентные расходы	4	(3 141 985)	(2 596 424)
Чистые процентные доходы		1 575 936	1 637 549
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим финансовым активам	5	(382 517)	(303 032)
Чистые процентные доходы за вычетом резервов под ОКУ		1 193 419	1 334 517
Комиссионные доходы	6	814 915	416 787
Комиссионные расходы	6	(365 870)	(233 727)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		208 555	(73 124)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	490 937	683 569
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств		47 911	(39 268)
Прочие операционные доходы	8	333 343	276 000
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	9	(2 659 385)	(2 082 050)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли		50 484	(87 843)
Прибыль до вычета налога на прибыль		114 309	194 861
Расход по налогу на прибыль	10	(46 761)	(9 063)
Прибыль за год		67 548	185 798
Прочий совокупный доход за год:			
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств		31 473	13 525
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	10	(7 868)	(15 535)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		23 605	(2 010)
Общий совокупный доход за год		91 153	183 788
Прибыль за год, причитающаяся:			
Участникам Группы		67 548	185 798
Прибыль за год		67 548	185 798
Общий совокупный доход за год, причитающийся:			
Участникам Группы		91 153	183 788
Общий совокупный доход за год		91 153	183 788

Утверждено руководством к выпуску и подписано 10 июня 2026 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 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	11 484 465	6 913 545
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		53 615	50 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	943 019	314 763
Чистые инвестиции в лизинг	13	4 251 105	4 951 592
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	14	9 079 563	9 043 607
Активы, предназначенные для продажи	15	140 703	78 508
Запасы	16	493 181	629 301
Инвестиционная недвижимость	17	289 496	501 150
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	18	731 230	528 262
Прочие активы	19	761 126	642 255
Всего активов		28 227 503	23 653 915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	20	4 187 110	3 819 729
Облигации выпущенные	21	1 806 685	1 678 675
Средства клиентов	22	18 128 017	13 766 816
Субординированные займы	23	145 000	145 000
Задолженность по текущему налогу на прибыль		24 412	1 926
Отложенное налоговое обязательство	10	53 362	38 197
Прочие обязательства	24	804 828	937 217
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли		838 643	889 127
Всего обязательств		25 988 057	21 276 687
Уставный капитал	25	315 875	315 875
Фонд переоценки зданий		216 074	192 469
Субординированные займы	23		-
Нераспределенная прибыль		1 507 997	1 669 384
Собственный капитал, причитающийся собственникам Группы		2 239 446	2 177 728
Доля неконтролирующих участников	23	-	199 500
Итого капитала		2 239 446	2 377 228
Всего обязательств и капитала		28 227 503	23 653 915

Группа компаний «Лизинг-Трейд»
Отчет об изменениях в капитале за 2025 год

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки зданий	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
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
Операции с собственниками						
Взносы и выплаты						
Выплаты процентов по бессрчным субординированным депозитам	-	-	-	(28 935)	-	(28 935)
Прочее движение	-	-	199 500	-	(199 500)	-
Итого	-	-	199 500	(28 935)	(199 500)	(28 935)
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	67 548	-	67 548
Дивиденды	-	-	-	(200 000)	-	(200 000)
Прочий совокупный доход за год						
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога	-	23 605	-	-	-	23 605
Общий совокупный доход за год	-	23 605	-	(132 452)	-	(108 847)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	315 875	216 074	199 500	1 507 997	-	2 239 446

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2025 год	2024 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы, полученные от финансового лизинга		1 420 710	1 569 063
Прочие процентные доходы полученные		3 315 367	2 655 579
Процентные расходы уплаченные		(3 259 566)	(2 557 371)
Комиссии полученные		836 006	396 567
Комиссии уплаченные		(355 380)	(219 155)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		196 306	(79 677)
Доходы / (расходы) за вычетом расходов (доходов) по операциям с иностранной валютой		638 147	646 858
Прочие операционные доходы		485 057	644 631
Общехозяйственные и прочие операционные расходы		(2 679 064)	(1 847 788)
Налог на прибыль уплаченный		(20 213)	(18 818)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(2 683)	(24 406)
Изменение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(616 008)	(219 192)
Изменение в чистых инвестициях в лизинг		560 837	(118 701)
Изменение по кредитам выданным и дебиторской задолженности		(205 768)	(248 100)
Изменение в прочих активах		(201 621)	(375 698)
Изменение по средствам других банков		-	-
Изменение в запасах		142 456	(10 623)
Изменение по средствам клиентов		4 299 006	(181 066)
Изменение в прочих обязательствах		9 201	202 473
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности		4 562 790	214 576
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Реализация основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества		169 812	136 249
Выбытие / (приобретение) основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		(137 195)	(159 438)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		32 617	(23 189)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Займы и кредиты полученные	20	2 862 669	2 121 533
Займы и кредиты погашенные	20	(2 537 752)	(2 647 667)
Выпуск, продажа облигаций		400 000	196 415
Погашение облигаций		(333 200)	(383 880)
Погашение субординированных займов		-	-
Выплата дивидендов участникам		(98 656)	-
Выплата дивидендов владельцами неконтролирующей доли		(83 994)	-
Погашение обязательств по аренде		(61 594)	(47 256)
Выплата процентов по бессрчным субординированным займам		(28 935)	(26 058)
Чистое (выбытие) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		118 538	(786 913)
Нетто (уменьшение) / увеличение денежных и приравненных к ним средств		4 713 945	(595 526)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	11	6 913 545	7 476 353
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		(143 025)	32 718
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11	11 484 465	6 913 545

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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»). Основной Участник 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 % (2024: 60,003 %) долей и контролирует ООО КБЭР «Банк Казани». На 31 декабря 2025 года 41,997% долей принадлежат г-ну Прокопьеву О.В. На 31 декабря 2024 года Муниципальное казенное учреждение «Комитет земельных и имущественных отношений исполнительного комитета муниципального образования города Казани» являлось владельцем 39,997% ООО КБЭР «Банк Казани», 2,000 % принадлежали г-ну Прокопьеву О.В.

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 2025 года региональная сеть Банка состоит из 18 внутренних структурных подразделений (18 дополнительных офисов), расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2024 года региональная сеть Банка состояла из 15 внутренних структурных подразделений (15 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 2025 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 2024 года 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 были приостановлены торги на Московской бирже долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете. 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.

В начале 2025 года произошли существенные изменения внешнеполитических условий, что привело к пересмотру рынком дальнейших ориентиров развития российской экономики и укреплению российского рубля. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и

нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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 со стандартами МСФО (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.

(e) 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 2025 г.:

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

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к стандарту 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.

Новые стандарты и интерпретации, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2026 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 2025 года.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 и стандарту 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 стандарт МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к стандарту 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 стандарт МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевыми инструментами, 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 стандартам 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 стандартам 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 стандарта 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 стандарт 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,

вырабатывает 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.

Стандарт 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 стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Стандарт 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 стандартом МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми стандартами МСФО).

Стандарт МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также стандарт 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.

Стандарт 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 стандарт 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 долевого или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по стандарту 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 стандарт МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении стандарта 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 стандартам 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 стандартов 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 стандартам 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 2025 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 78,2267 рубля за 1 доллар США и 92,0938 рубля за 1 евро (31 декабря 2024 года: 101,6797 рубля за 1 доллар США и 106,11028 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 со стандартом 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 стандарта 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>	2025 год	2024 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, в т.ч.:		
- по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3 131 399	2 626 578
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1 989 839	1 696 322
Прочие процентные доходы, в т.ч.:	1 141 560	930 256
- по договорам финансового лизинга	1 586 522	1 607 395
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 420 710	1 569 063
	165 812	38 332
Итого процентные доходы	4 717 921	4 233 973
Проценты по депозитам и средствам клиентов	(2 093 503)	(1 499 007)
Проценты по привлеченным кредитам и займам	(1 472)	(4 575)
Проценты по выпущенным облигациям	(339 740)	(271 807)
Проценты по прочим заемным средствам	(707 270)	(821 035)
Итого процентные расходы	(3 141 985)	(2 596 424)
Чистый процентный доход	1 575 936	1 637 549

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным и дебиторской задолженности	(376 882)	(306 553)
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	404	294
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	31 261	20 592
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(37 300)	(17 366)
Итого изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(382 517)	(303 033)

6. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и переводам	394 569	227 204
Комиссионный доход по выданным нефинансовым гарантиям	61 130	90 639
Брокерские услуги	40 429	50 522
Комиссия от операций с валютными ценностями	317 416	47 804
Прочее	1 371	618
Итого комиссионные доходы	814 915	416 787
Комиссия по брокерским договорам	(308 609)	(182 565)
Комиссии за переводы денежных средств	(19 661)	(14 044)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(1 713)	(8 211)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(26 357)	(17 744)
Прочие	(9 530)	(11 163)
Итого комиссионные расходы	(365 870)	(233 727)
Чистый комиссионный доход	449 045	183 060

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>	2025 год	2024 год
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(141 818)	36 711
Прибыль от операций с иностранной валютой	632 755	646 858
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	490 937	683 569

8. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Доходы от операций с лизинговым имуществом	81 796	69 372
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены и уступкам прав требования	54 681	89 962
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	53 040	31 546
Штрафы и пени к получению	36 305	27 158
Доход от выбытия основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и ВНОД	17 930	8 265
Возмещения по решению суда	16 496	-
Поступления в возмещение причиненных убытков	15 304	5 162
Списание кредиторской задолженности	11 700	3 377
Доходы от досрочного погашения депозитов по пониженной процентной ставке	6 672	7 141
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	-	2 677
Прочие	39 419	32 040
Всего прочие операционные доходы	333 343	276 000

9. Общехозяйственные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Расходы на персонал	(1 101 701)	(980 175)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(323 609)	(286 534)
Убытки от реализации изъятого имущества	(281 404)	(59 871)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(265 890)	(90 023)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(124 258)	(80 465)
Расходы по страхованию	(84 747)	(76 593)
Агентские услуги	(56 613)	(42 866)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(42 913)	(38 086)
Аудиторские, юридические и консультационные услуги	(36 371)	(43 676)
Реклама	(30 519)	(78 033)
Расходы на хранение изъятого имущества	(26 952)	-
Офисные расходы	(23 779)	(52 902)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(260 629)	(252 826)
Всего общехозяйственных и прочих операционных расходов	(2 659 385)	(2 082 050)

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. Затраты на аудит, проведенный ООО ФБК в 2025 году, составили 4 185 000 руб. (2024 год: 3 844 951 руб.) без НДС.

Прочих услуг аудиторская компания не оказывала Группе в 2025 и 2024 годах.

10. Налог на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(39 464)	(21 003)
Возникновение и восстановление временных разниц	(7 297)	11 940
Расход по налогу на прибыль	(46 761)	(9 063)

В 2025 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 25% (2024 год: 20%). Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	114 309	194 861
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации	(28 577)	(38 972)
(Доходы) расходы, (не увеличивающие) не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	75 338	29 909
Расход по налогу на прибыль	(46 761)	(9 063)

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 2025 году представлено далее и отражается по ставке 25%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе капитала	31 декабря 2025 года
Чистые инвестиции в лизинг	69 451	106 313	-	-	175 764
Кредиты и дебиторская задолженность	(47 447)	(72 912)	-	-	(120 359)
Запасы	7 815	(66 125)	-	-	(58 310)
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	(55 528)	57 578	(7 868)	-	(5 818)
Прочие активы и обязательства	38 689	(48 606)	-	-	(9 917)
Облигации	(51 177)	16 455	-	-	(34 722)
Чистые активы (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	(38 197)	(7 297)	(7 868)	-	(53 362)

Налоговое влияние движения данных временных разниц в 2024 году представлено далее и отражается по ставке 25%.

(в тысячах российских рублей)	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)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные и приравненные к ним средства		
Депозиты ЦБ РФ	8 150 348	3 677 466
Денежные средства (включая счета «Ностро»)	1 917 651	1 647 928
Депозиты в банках	701 620	839 209
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	727 882	754 281
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 036)	(5 339)
Всего денежных и приравненных к ним средств	11 484 465	6 913 545

Анализ кредитного качества денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2025 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	727 882	1 917 651	8 150 348	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	701 620
Всего денежных и приравненных к ним средств	727 882	1 917 651	8 150 348	701 620

Анализ кредитного качества денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2024 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	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

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 2025 год представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Всего
Остаток на 1 января 2025 года	(5 339)	(5 339)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 697)	(7 697)
Остаток на 31 декабря 2025 года	(13 036)	(13 036)

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	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)

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 2025 года на балансе Группы отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РФ (31 декабря 2024 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 2025 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 8 150 348 тыс. руб.

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые инструменты		
Облигации федерального займа	306 172	32 044
Облигации прочих резидентов	636 581	282 427
Всего долговых инструментов	942 753	314 471
Долевые финансовые инструменты		
Долевые бумаги прочих резидентов	266	292
Всего долевого финансовых инструментов	266	292
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 019	314 763

По состоянию на 31 декабря 2025 года государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации номиналом в российских рублях, имели срок погашения в сентябре 2026 года и в феврале 2027 года и доходность к погашению 12,87% и 12,86% годовых соответственно. Корпоративные облигации на 31 декабря 2025 года представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с января 2026 по июнь 2032 года и доходность к погашению от 15,47% до 20,25% годовых в зависимости от выпуска.

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.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены акциями ПАО «ВТБ» и отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Валовые инвестиции в лизинг	7 496 623	8 694 668
Неполученные финансовые доходы	(3 243 528)	(3 706 807)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 253 095	4 987 861
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 990)	(36 269)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 251 105	4 951 592

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 года	1 153 879	1 613 196	4 576 053	153 495	7 496 623
Неполученные финансовые доходы	(425 355)	(567 132)	(2 165 311)	(85 730)	(3 243 528)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(341)	(489)	(1 128)	(32)	(1 990)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2025 года	728 183	1 045 575	2 409 614	67 733	4 251 105

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

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2025 года представлен следующим образом:								
(в тысячах российских рублей)	Строительная техника и машины				Земля	Недвижимость	Прочее	Всего
	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Оборудование					
Непросроченные чистые инвестиции в лизинг	493 481	767 363	579 440	915 606	2 000	1 389 764	2 454	4 150 108
-просроченные на срок до 30 дней	365	4 101	1 147	3 781	-	-	-	9 394
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	165	3 634	727	3 854	-	-	-	8 380
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	365	2 573	-	3 854	-	-	-	6 792
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 592	27 193	311	15 955	-	-	-	45 051
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	2 487	37 501	2 185	27 444	-	-	-	69 617
Чистые инвестиции в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)								
Всего чистых инвестиций в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность (до резерва под ОКУ)	3 770	60 773	12 480	25 964	-	-	-	102 987
Резерв под ОКУ	(233)	(387)	(277)	(441)	(1)	(650)	(1)	(1 990)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	497 018	827 749	591 643	941 129	1 999	1 389 114	2 453	4 251 105

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:						
(в тысячах российских рублей)	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Строительная техника и машины	Оборудование	Земля	Недвижимость
Всего						
Непросроченные чистые инвестиции в лизинг	539 455	1 241 124	918 832	946 815	-	1 181 789
<i>Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>						
-просроченные на срок до 30 дней	387	5 370	1 010	293	-	-
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	387	9 317	1 660	586	-	-
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	4 259	1 847	394	-	-
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	387	7 856	1 040	716	-	-
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	1 161	26 802	5 557	1 989	-	-
<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	-	-
Резерв под ОКУ	(3 971)	(9 899)	(6 906)	(6 900)	-	(8 593)
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

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 2025 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	4 150 108	-	-	4 150 108
Низкий кредитный риск	-	9 016	-	9 016
Средний кредитный риск	-	1 910	-	1 910
Высокий кредитный риск	-	-	5 050	5 050
Дефолтные активы	-	-	87 011	87 011
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 942)	(5)	(43)	(1 990)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	4 148 166	10 921	92 018	4 251 105

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

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 стандарта 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 2025 году составляет 45 мес., по истечении которого право собственности на лизинговое имущество будет передано лизингополучателю, при условии, что все лизинговые платежи были осуществлены (2024 год: 42 мес.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не имеет контрагентов, сумма чистых инвестиций в лизинг которых превышает 10% капитала (31 декабря 2024 года: не имеет).

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года переданные в лизинг активы и/или потоки денежных средств по договорам лизинга были предоставлены в залог по полученным кредитам. На 31 декабря 2025 года чистые инвестиции в лизинг в размере 4 253 095 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 4 987 861 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 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные юридическим лицам	7 445 262	(687 069)	6 758 193
Кредиты, выданные розничным клиентам:	1 655 521	(109 468)	1 546 053
<i>Потребительские кредиты</i>	1 627	(637)	990
<i>Ипотечные кредиты</i>	103 577	(1 001)	102 576
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	1 550 317	(107 829)	1 442 488
Дебиторская задолженность	836 002	(60 685)	775 317
Итого кредиты и дебиторская задолженность	9 936 785	(857 222)	9 079 563

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
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 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>	2 585 909	-	-	2 585 909
<i>Низкий кредитный риск</i>	3 747 474	-	-	3 747 474
<i>Средний кредитный риск</i>	18 456	333 450	-	351 906
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	37 916	-	37 916
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	722 057	722 057
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71 671)	(11 113)	(604 285)	(687 069)
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	6 280 168	360 253	117 772	6 758 193
Кредиты, выданные розничным клиентам				
<i>Низкий кредитный риск</i>	683 890	31 036	-	714 926
<i>Средний кредитный риск</i>	591 019	5 931	-	596 950
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	10 835	-	10 835
<i>Дефолтные активы</i>	3 462	18 234	-	21 696
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	407	310 707	311 114
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	(16 433)	(2 040)	(90 995)	(109 468)
Дебиторская задолженность	1 261 938	64 403	219 712	1 546 053
Дебиторская задолженность	790 920	-	45 082	836 002
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 321)	-	(44 364)	(60 685)
Итого дебиторская задолженность	774 599	-	718	775 317
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 316 705	424 656	338 202	9 079 563

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

(в тысячах российских рублей)	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				
Минимальный кредитный риск	1 227 394	-	-	1 227 394
Низкий кредитный риск	3 174 609	2 051	2 465	3 179 125
Средний кредитный риск	1 934 374	129 059	-	2 063 433
Высокий кредитный риск	-	83 755	139 140	222 895
Дефолтные активы	-	-	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				
Низкий кредитный риск	1 641 217	6 784	162 522	1 810 523
Средний кредитный риск	14 755	1 457	3 143	19 355
Высокий кредитный риск	-	1 568	7 531	9 099
Дефолтные активы	-	-	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

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)	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, выданные юридическим лицам								
На 1 января 2025 года	121 674	20 202	783 934	925 810	6 336 376	214 865	1 025 138	7 576 379
Вновь выданные	41 730	-	-	41 730	3 723 853	75 646	15 420	3 898 379
Перевод:				-				-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(4 103)	4 103	-	-	(457 802)	140 714	317 088	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(311 303)	(22 585)	333 888	-	(317 088)	-	317 088	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	820	-	(820)	-	15 495	87 201	(102 696)	-
Погашения в полной сумме в течение периода	222 853	9 393	(45 830)	186 416	(3 039 357)	(147 059)	(383 093)	(3 196 677)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(466 887)	(466 887)	-	-	(586 114)	(1 519 888)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	(50 003)	(9 089)	(179 649)	(238 741)	(74 899)	156 502	(422 307)	(818 186)
На 31 декабря 2025 года	71 671	11 113	604 285	687 069	6 261 477	371 367	602 831	6 758 193

	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)						
Кредиты, выданные юридическим лицам						
На 1 января 2024 года	101 692	7 198	798 906	907 796	6 305 184	920 750
Итого						7 331 975
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:						
Вновь выданные	92 233	2 598	53 801	148 632	4 834 676	176 276
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(5 375)	5 375	-	-	(478 425)	316 597
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(296 416)	(33 631)	330 047	-	(337 820)	386 013
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	2 110	-	(2 110)	-	2 449	(16 006)
Погашения в полной сумме в течение периода	227 430	38 662	(253 152)	12 940	(3 989 688)	(609 261)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(143 558)	(143 558)	-	(149 231)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	19 982	13 004	(14 972)	18 014	31 192	104 388
На 31 декабря 2024 года	121 674	20 202	783 934	925 810	6 336 376	1 025 138
Итого						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	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)						
Кредиты, выданные розничным клиентам						
На 1 января 2025 года	29 312	593	64 612	94 217	1 655 975	285 957
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:						
Вновь выданные	6 045	1 035	7 365	14 445	396 904	12 195
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	968	(968)	-	-	(29 240)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(25 484)	(706)	26 190	-	(139 709)	141 508
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	27	-	(27)	-	-	(6 656)
Погашения в полной сумме в течение периода	5 566	2 086	24 853	32 505	(670 696)	(90 598)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	-	-	(31 999)	(31 999)	-	(31 697)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	(12 878)	1 447	26 382	14 951	(377 605)	24 752
На 31 декабря 2025 года	16 434	2 040	90 994	109 468	1 278 370	310 709
						1 655 521

	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)						
Кредиты, выданные розничным клиентам						
На 1 января 2024 года	40 462	1 893	88 479	1 805 381	12 767	211 845
Изменения, влияющие на оценочный резерв под кредитные убытки за период:						
Вновь выданные	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	(641 756)	5 926	52 294
Итого изменения, не влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	-	-	(138 098)	-	-	(138 098)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	(11 150)	(1 300)	(24 167)	(149 406)	(2 959)	74 112
На 31 декабря 2024 года	29 312	593	64 612	1 655 975	9 808	285 957
						1 951 740

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 2025 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	59 970	77 561
Недвижимость	3 361 281	6 020 952
Оборудование	39 522	77 292
Транспортные средства	484 555	794 953
Прочее	154 834	273 352
Без обеспечения	2 658 031	-
ИТОГО	6 758 193	7 244 110
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

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 2025 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Недвижимость	994 715	3 339 027
Транспортные средства	103 086	166 973
Прочее	818	4 519
Без обеспечения	447 434	-
ИТОГО	1 546 053	3 510 519
31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Недвижимость	1 040 464	3 062 265
Транспортные средства	133 877	180 040
Прочее	1 580	4 118
Без обеспечения	681 602	-
ИТОГО	1 857 523	3 246 423

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 206 758	32%	3 333 637	33%
Услуги	1 279 391	13%	1 431 009	14%
Строительство	1 045 375	11%	747 247	7%
Производство	1 252 181	13%	1 226 096	12%
Транспорт	169 221	2%	69 704	1%
Лизинг	257 493	3%	287 374	3%
Сельское хозяйство	6 487	0%	19 553	0%
Прочие	1 064 358	11%	1 097 102	11%
Физические лица	1 655 521	17%	2 033 446	20%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ	9 936 785	100%	10 245 168	100%
Ожидаемые кредитные убытки	(857 222)		(1 201 561)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 079 563		9 043 607	

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Недвижимость, полученная по отступному	140 703	77 339
Транспорт, полученный по отступному	-	1 169
Всего активов, предназначенных для продажи	140 703	78 508

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 2025 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 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Изъятое имущество</i>		
Грузовые автомобили	316 654	503 456
Спецтехника	118 554	98 782
Прочий транспорт	56 051	24 698
Прочее имущество	1 921	2 363
Всего изъятого имущества	493 180	629 299
Прочие товарно-материальные запасы	1	2
Всего запасов	493 181	629 301

17. Инвестиционная недвижимость

(а) Сверка балансовой стоимости

Изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2025 год и 2024 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Остаток по состоянию на 1 января	501 150	671 413
Приобретения	8 347	(65 006)
Выбытия	(228 334)	9 619
Изменение справедливой стоимости	8 333	(114 876)
Остаток по состоянию на 31 декабря	289 496	501 150

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 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Земельные участки и здания	289 496	501 150
Всего инвестиционной недвижимости	289 496	501 150

(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 2025 года и 31 декабря 2024 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 289 496 тысяч рублей на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года 501 150 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 2024 года	51 699	175 405	7 261	24 885	3 721	262 971	58 783	321 754
Стоимость на 31 декабря 2024	51 699	362 796	19 889	187 372	23 463	645 219	228 233	873 452
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024	-	(187 391)	(12 628)	(162 487)	(19 742)	(382 248)	(169 450)	(551 698)
Балансовая стоимость на 1 января 2025 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)	(36 543)	(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)
Балансовая стоимость на 1 января 2025 года	52 169	179 334	5 347	41 517	2 913	281 280	116 085	397 365
Поступления	-	355	199 796	14 552	-	214 703	36 869	251 572
Выбытия	-	(67)	(10 670)	(9 088)	(3 376)	(23 201)	-	(23 201)
Переоценка первоначальной стоимости	1 410	70 423	-	-	-	71 833	-	71 833
Амортизационные отчисления за год	-	-	(20 309)	(22 243)	(484)	(43 036)	(29 005)	(72 041)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	67	-	13 109	-	13 176	-	13 176
Переоценка амортизации	-	(40 360)	-	-	-	(40 360)	-	(40 360)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	53 579	209 752	174 164	37 847	(947)	474 395	123 949	598 344
Стоимость на 31 декабря 2025	53 579	463 021	208 051	216 935	20 087	961 673	288 034	1 249 707
Накопленная амортизация на 31 декабря 2025	-	(253 269)	(33 887)	(179 088)	(21 034)	(487 278)	(164 085)	(651 363)

При оценке справедливой стоимости земли и зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 года и на 31 декабря 2024 года Группа не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты инвестиционной недвижимости.

Анализ активов в форме права пользования, являющихся предметом аренды за 2025 год, представлен ниже.

(в тысячах российских рублей)	Помещения для собственного использования	Транспортные средства	Итого активы в форме права пользования
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
Поступления	61 033	9 027	70 060
Выбытия	(28 685)	-	(28 685)
Амортизационные отчисления за год	(49 075)	(3 026)	(52 101)
Амортизация по выбывшим активам в форме права пользования	12 715	-	12 715
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	123 184	9 702	132 886
Стоимость на 31 декабря 2025 года	271 152	29 268	300 420
Накопленная амортизация на 31 декабря 2025 года	(147 968)	(19 566)	(167 534)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	123 184	9 702	132 886

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

(в тысячах российских рублей)	Помещения для собственного использования	Транспортные средства	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 выбывшим 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

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 16 146 тыс. руб. за 2025 год (2024: 7 891 тыс. руб.).

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы в сумме 52 442 тыс. руб. за 2025 год (2024: 40 493 тыс. руб.).

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 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства в расчетах с биржами	4 956	283
Расчеты по брокерским операциям	68 221	136 197
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	116 902	81 160
Прочие финансовые требования	1 710	31 958
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 208)	(33 821)
Всего прочих финансовых активов	181 581	215 777
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	197 028	282 495
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	163 740	-
Денежные средства на эскроу-счетах	12 832	-
Расчеты с бюджетом по налогам	-	22
Прочие нефинансовые активы	237 590	168 892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 645)	(24 931)
Всего прочих нефинансовых активов	579 545	426 478
Всего прочих активов	761 126	642 255

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

Прочие нефинансовые активы по состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 года не имеют обеспечения.

Изменения резерва под обесценение представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Остаток на 1 января	(58 752)	(24 847)
Списание активов за счет резервов	-	2 394
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ	16 899	(36 299)
Остаток на 31 декабря	(41 853)	(58 752)

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 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	3 329 623	3 545 765
Кредиты, полученные от Банка России	556	36 079
Займы, полученные от юридических и физических лиц	235 416	237 860
Корреспондентские счета банков-корреспондентов, незавершенные переводы, поступившие от платежных систем	621 515	25
Всего привлеченных кредитов и займов	4 187 110	3 819 729

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед 4 контрагентами (31 декабря 2024 года: 1 контрагентом), общая сумма задолженности перед которым превышает 10% капитала.

Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 1 695 383 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 424 846 тыс. руб.).

На 31 декабря 2025 года кредиты на сумму 3 326 134 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 3 626 907 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 2025 года Группа привлекла кредиты от российских коммерческих банков по ставкам от 18,5 % до 26,5 % годовых (31 декабря 2024 года: от 10,0 % до 26,5 % годовых) в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа привлекла заемные средства от юридических и физических лиц по ставкам от 16 % до 19,5 % годовых (31 декабря 2024 года: от 16 % до 21 % годовых) в российских рублях.

Анализ движения финансовых обязательств (заёмных средств, представленных привлеченными кредитами и займам, а также облигациями выпущенными) за 2025 и 2024 годы представлен в таблице далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Заемные средства на начало периода	3 819 729	4 318 841
Привлечение заемных средств	2 862 669	2 121 533
Погашение заемных средств	(2 502 229)	(2 589 759)
Проценты уплаченные	(818 165)	(794 012)
Чистое снижение по средствам, полученным от Банка России	(35 523)	(57 909)
Начисленные процентные расходы	708 742	821 035
Прочее движение	151 887	-
Всего привлеченных кредитов и займов	4 187 110	3 819 729

21. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона
001P-03*	500 000	26.05.2021	30.04.2026	Без оферт	11,00%	121 200
001P-04	91 170	04.08.2022	09.06.2027	Без оферт	15,00%	69 554
001P-05	100 000	16.09.2022	22.07.2027	Без оферт	15,00%	74 816
001P-06*	150 000	19.01.2023	24.12.2027	Без оферт	14,50%	121 269
001P-07*	150 000	07.03.2023	09.02.2028	Без оферт	14,50%	119 419
001P-08*	200 000	23.05.2023	26.04.2028	Без оферт	14,50%	158 320
001P-09*	300 000	07.07.2023	07.06.2028	Без оферт	14,00%	323 550
001P-10*	200 000	23.10.2023	26.09.2028	Без оферт	16,0%	193 068
001P-11*	200 000	26.01.2023	30.12.2028	Без оферт	16,0%	191 643
001P-12*	400 000	26.09.2025	31.08.1930	14.03.2028	23,0%	433 846
Итого выпущенных облигаций	2 291 170					1 806 685

*Облигация с амортизацией номинала.

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.

22. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Юридические лица	9 807 554	6 791 463
— Текущие/расчетные счета	4 277 234	2 503 682
— Срочные депозиты	5 530 320	4 287 781
Физические лица	8 320 463	6 975 353
— Текущие счета/счета до востребования	1 682 396	1 168 533
— Срочные вклады	6 638 067	5 806 820
Всего средств клиентов	18 128 017	13 766 816

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица	8 320 463	6 975 353
Торговля и услуги	3 067 400	1 662 215
Промышленность	1 205 722	1 046 854
Строительство	1 478 112	964 067
Транспорт и связь	492 783	522 394
Сельское хозяйство	330 429	214 601
Финансы и инвестиции	2 893 308	1 445 813
Прочие	339 800	935 519
Всего средств клиентов	18 128 017	13 766 816

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 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 2025 года Группа имеет субординированный заем в сумме 145 000 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 145 000 тыс. руб.), который имеет номинальную процентную ставку 13% годовых (31 декабря 2024 года: 13%) сроком погашения бессрочно (31 декабря 2024 года: бессрочно).

В случае ликвидации Банка погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость субординированного займа составила 145 000 тыс. руб. (31 декабря 2024 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 2025 года Группа имеет бессрочные субординированные займы в сумме 199 500 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: бессрочные субординированные займы, полученные от связанных сторон, в сумме 199 500 тыс. руб.), которые имеют номинальную процентную ставку 13% годовых (31 декабря 2024 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 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	137 180	133 081
Расчеты с поставщиками и клиентами	102 986	111 366
Всего прочих финансовых обязательств	240 166	244 447
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Резервы и отложенный комиссионный доход по гарантиям	30 764	51 650
Авансы, полученные по договорам лизинга	266 504	406 443
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	180 798	169 519
Расчеты с сотрудниками	66 118	45 195
Прочее	20 478	19 963
Всего прочих нефинансовых обязательств	564 662	692 770
Всего прочих обязательств	804 828	937 217

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

25. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал материнской компании составил 315 875 тысяч рублей (31 декабря 2024 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 2025 год участникам Группы были начислены и выплачены дивиденды в размере 200 000 тысяч рублей.

За 2024 год дивиденды не начислялись и не выплачивались.

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 2025 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	2025 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3 125 617	82 065	(76 283)	3 131 399
Прочие процентные доходы	165 813	1 420 709	-	1 586 522
Процентные расходы	(2 190 073)	(1 048 822)	96 911	(3 141 984)
Чистые финансовые доходы	1 101 357	453 952	20 628	1 575 937
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(413 641)	31 124	-	(382 517)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение	687 716	485 076	20 628	1 193 420
Комиссионные доходы	816 200	-	(1 285)	814 915
Комиссионные расходы	(355 380)	(11 775)	1 285	(365 870)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 555	-	-	208 555
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	489 729	1 208	-	490 937
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств	13 106	34 805	-	47 911
Прочие операционные доходы	135 693	313 656	(116 006)	333 343
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	(1 885 136)	(774 249)	-	(2 659 385)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли	50 484	-	-	50 484
Прибыль до вычета налога на прибыль	160 967	48 721	(95 378)	114 310

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 по состоянию на 31 декабря 2025 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	31 декабря 2025 года
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	11 346 209	473 756	(335 500)	11 484 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	53 615	-	-	53 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 019	-	-	943 019
Чистые инвестиции в лизинг	-	4 251 105	-	4 251 105
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	8 413 944	775 317	(109 698)	9 079 563
Активы, предназначенные для продажи	140 703	-	-	140 703
Запасы	-	493 181	-	493 181
Инвестиционная недвижимость	248 118	41 378	-	289 496
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	532 973	198 257	-	731 230
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	244 236	516 890	-	761 126
Всего активов	21 922 817	6 926 644	(445 198)	28 404 263
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	698 071	3 598 742	(109 703)	4 187 110
Облигации выпущенные	-	1 806 685	-	1 806 685
Средства клиентов банка	18 465 205	-	(337 188)	18 128 017
Субординированные займы	145 000	-	-	145 000
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	838 643	-	-	838 643
Задолженность по текущему налогу на прибыль	-	24 412	-	24 412
Отложенное налоговое обязательство	42 659	10 703	-	53 362
Прочие обязательства	363 464	441 364	-	804 828
Всего обязательств	20 553 042	5 881 906	(446 891)	25 988 057

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
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

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 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	53 615	-	53 615	53 615
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	4 251 105	4 251 105	4 251 105
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	-	-	9 079 563	9 079 563	9 079 563
Прочие финансовые активы	-	-	181 581	181 581	181 581
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	-	4 187 110	4 187 110	4 187 110
Облигации выпущенные	1 801 611	-	-	1 801 611	1 806 685
Средства клиентов	-	-	18 128 017	18 128 017	18 128 017
Прочие финансовые обязательства	-	-	240 166	240 166	240 166

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

(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 долевого 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 2025 года и 31 декабря 2024 года. Эти процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Проценты по активам		
Средства в банках в составе денежных и приравненных к ним средств	15,7	20,06
- в российских рублях	15,7	20,06
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в российских рублях	15,17	26,63
- в евро	0	-
Чистые инвестиции в лизинг	35	33
- в российских рублях	35	33
Кредиты выданные	17,5	15
- в российских рублях	17,5	15

Проценты по обязательствам

Привлеченные кредиты и займы	21,17	21,99
- в российских рублях	21,17	21,99
Облигации выпущенные	15,35	15,39%
- в российских рублях	15,35	15,39%
Средства клиентов		
- в российских рублях	14,51	17,84
- в долларах США	-	0,64
- в евро	-	0,55
Субординированные займы		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 2025 года и на 31 декабря 2024 года представлен в нижеследующей таблице.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	94 844	77 082
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(94 844)	(77 082)

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 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены в нескольких иностранных валютах.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2025 года может быть представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные и приравненные к ним средства	10 428 618	494 021	175 835	385 991	11 484 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	53 615	-	-	-	53 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 019	-	-	-	943 019
Чистые инвестиции в лизинг	4 251 105	-	-	-	4 251 105
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	9 079 563	-	-	-	9 079 563
Прочие финансовые активы	176 759	-	-	4 822	181 581
Итого денежные финансовые активы	24 932 679	494 021	175 835	390 813	25 993 348
Денежные финансовые обязательства:					
Привлеченные кредиты и займы	4 187 110	-	-	-	4 187 110
Облигации выпущенные	1 806 685	-	-	-	1 806 685
Средства клиентов	17 155 201	538 222	80 464	354 130	18 128 017
Субординированные займы	145 000	-	-	-	145 000
Прочие финансовые обязательства	240 166	-	-	-	240 166
Итого денежные финансовые обязательства	23 534 162	538 222	80 464	354 130	24 506 978
Чистая балансовая позиция	1 398 517	(44 201)	95 371	36 683	1 486 370
Влияние сделок СПОТ с валютой	20 068	-	-	(20 303)	(235)
Чистая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой	1 418 585	(44 201)	95 371	16 380	1 486 135

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

(в тысячах российских рублей)	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

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 2025 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 23 %	(10 200)	(7 650)
Ослабление доллара США на 23 %	10 200	7 650
Укрепление евро на 13 %	12 592	9 444
Ослабление евро на 13 %	(12 592)	(9 444)

<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)

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 2025 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10 %	(4 512)	(3 384)
Ослабление доллара США на 10 %	4 512	3 384
Укрепление Евро на 6,2 %	5 928	4 446
Ослабление Евро на 6,2 %	(5 928)	(4 446)

	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)

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).

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	11 484 465	6 913 545
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	53 615	50 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 019	314 763
Чистые инвестиции в лизинг	4 251 105	4 951 592
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	9 079 563	9 043 607
Прочие финансовые активы	181 581	215 777
Всего максимальный размер кредитного риска	25 993 348	21 490 216

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 2025 года и 31 декабря 2024 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Менее 1 месяца	195 781	733 785
От 1 до 6 месяцев	1 038 215	3 706 162
От 6 до 12 месяцев	2 668 896	1 241 237
От 1 года до 5 лет	2 735 175	196 944
Всего	6 638 067	5 878 128

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 2025 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 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Привлеченные кредиты и займы	784 758	222 157	102 879	2 460 216	617 100	4 187 110	4 187 110
Облигации выпущенные	26 968	128 652	150 407	1 500 658	-	1 806 685	1 806 685
Средства клиентов	3 892 067	2 498 220	2 720 847	3 049 185	5 967 698	18 128 017	18 128 017
Субординированные займы	-	-	-	-	145 000	145 000	145 000
Прочие финансовые обязательства	55 271	72 794	21 558	87 590	2 953	240 166	240 166
Условные обязательства кредитного характера	494 360	1 883 216	904 118	1 891 021	10 000	5 182 715	5 182 715
Всего обязательств	5 253 424	4 805 039	3 899 809	8 988 670	6 742 751	29 689 693	29 689 693

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 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Привлеченные кредиты и займы	3 500	133 370	129 692	3 382 308	170 859	3 819 729	3 819 729
Облигации выпущенные	23 626	115 462	139 850	1 399 737	-	1 678 675	1 678 675
Средства клиентов	6 694 775	4 425 191	1 249 614	1 397 236	-	13 766 816	13 766 816
Субординированные займы	-	-	-	0	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	8 421 733	385 750	25 441 678	25 441 678

Анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2025 года может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Сроком более 5 лет	Срок погашения		Всего
						не установле н	просроченны е	
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	11 484 465	-	-	-	-	-	-	11 484 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	53 615	-	53 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 231	172 284	165 333	360 726	126 179	266	-	943 019
Чистые инвестиции в лизинг	14 893	104 998	608 292	3 354 192	67 733	-	100 997	4 251 105
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	41 689	1 746 038	1 889 394	4 391 117	844 740	-	166 585	9 079 563
Прочие финансовые активы	113 275	68 221	-	85	-	-	-	181 581
Всего финансовых активов	11 772 553	2 091 541	2 663 019	8 106 120	1 038 652	53 881	267 582	25 993 348
Обязательства								
Привлеченные кредиты и займы	784 758	222 157	102 879	2 460 216	617 100	-	-	4 187 110
Облигации выпущенные	26 968	128 652	150 407	1 500 658	-	-	-	1 806 685
Средства клиентов банка	3 892 067	2 498 220	2 720 847	3 049 185	-	5 967 698	-	18 128 017
Субординированные займы	-	-	-	-	145 000	-	-	145 000
Прочие финансовые обязательства	55 271	72 794	21 558	87 590	2 953	-	-	240 166
Всего финансовых обязательств	4 759 064	2 921 823	2 995 691	7 097 649	765 053	5 967 698	-	24 506 978
Чистая позиция	7 013 489	(830 282)	(332 672)	1 008 471	273 599	(5 913 817)	267 582	1 486 370
Совокупный разрыв	7 013 489	6 183 207	5 850 535	6 859 006	7 132 605	1 218 788	1 486 370	

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	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Срок более 5 лет	Срок погашения	
						не установлен	просроченные
Активы							Всего
Денежные и приравненные к ним средства	6 913 545	-	-	-	-	-	6 913 545
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	50 932	50 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	66 535	197 733	50 203	-	292	314 763
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	538 397	4 150 984	102 365	-	4 951 592
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	324 997	962 625	1 961 169	4 553 841	1 011 578	145 000	9 043 607
Прочие финансовые активы	215 777	-	-	-	-	-	215 777
Всего финансовых активов	7 454 319	1 029 160	2 697 299	8 755 028	1 113 943	196 224	21 490 216
Обязательства							
Привлеченные кредиты и займы	3 500	133 370	129 692	3 382 308	170 859	-	3 819 729
Облигации выпущенные	23 626	115 462	139 850	1 399 737	-	-	1 678 675
Средства клиентов банка	6 694 775	4 425 191	1 249 614	1 397 236	-	-	13 766 816
Субординированные займы	-	-	-	-	-	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	6 274 386	197 218	145 000	19 654 667
Чистая позиция	725 950	(3 748 913)	1 165 678	2 480 642	916 725	51 224	1 835 549
Совокупный разрыв	725 950	(3 022 963)	(1 857 285)	623 357	1 540 082	1 591 306	1 835 549

По таблице за 2024 год выше чистый 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 2025 года, относящегося к собственным средствам участников Группы, составляет 2 239 446 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 2 177 728 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 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 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 2024 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 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 года	31 декабря 2024 года
Базовый капитал	1 739 650	1 783 003
Добавочный капитал	344 500	344 500
Основной капитал	1 916 622	2 127 503
Дополнительный капитал	280 954	198 436
Собственные средства (капитал)	2 197 576	2 325 939
Норматив Н1.1 (%)	10,1	10,9
Норматив Н1.2 (%)	12,3	13,0
Норматив Н1.0 (%)	13,9	14,0

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 года	31 декабря 2024 года
Сумма согласно договору		
Гарантии	2 793 541	3 249 922
Неиспользованные кредитные линии	618 867	467 750
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 770 307	2 069 339
Всего	5 182 715	5 787 011

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 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2025 года остатки средств в других банках в сумме 6 248 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 5 000 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 2025 года в сумме 53 615 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 50 932 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 2025 год и за 2024 год, выглядит следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	115 760	123 817
Долгосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6 556	4 705
Итого	122 316	128 522

Операции со связанными сторонами

В 2025 из состава участников Банка вышло Муниципальное образование город Казань Республики Татарстан (Татарстан) в лице Муниципального казенного учреждения «Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования города Казани», ниже приводится информация об операциях с организациями, участником которых является МКУ «Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования города Казани».

Группа провела сделки со связанными сторонами в российских рублях. Остатки по счетам и средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2025 года и связанные с ними прибыль или убыток по сделкам за 2025 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 ставка, %	Сумма	Средняя эффектив-ная процентная ставка, %	Сумма	Средняя эффектив-ная процентная ставка, %	Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	97 840	18	179 812	18	6 563	18	284 215
Резерв под ОКУ	-	-	(71)		(335)		(406)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов Банка	-	-	116 377	15	41 170	15	157 547
Бессрочные субординированные депозиты	-	-	-		199 500	13	199 500
Прибыль							
Процентный доход	-	-	25 565		913		26 478
Процентный расход	-	-	(13 126)		(39 201)		(52 327)
Комиссионные доходы (расходы)	-	-	74		912		986

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		
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %		
(в тысячах российских рублей)	Сумма		Сумма		Сумма		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

31. События после отчетной даты

В феврале 2026 года Группа выплатила дивиденды в сумме 80 000 тыс. руб.

Иные существенные события после отчетной даты отсутствуют.