

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2025

Содержание

О компании	3
РАЗДЕЛ 1.	4
РЫНОК ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ ПО ИТОГАМ 2025 ГОДА	
1.1. Рынок лизинговых услуг по итогам 2025 года	4
1.2. Позиция АО «ТАЛК лизинг» на рынке лизинга по итогам 2025 года	8
1.3. Конкуренты АО «ТАЛК лизинг» среди лизинговых компаний представленных на территории УРФО	8
РАЗДЕЛ 2.	8
2.1. Лизинговый портфель АО «ТАЛК лизинг» по состоянию на 01.01.2026 г.	8
2.2. План продаж на 2025 год	16
2.3. Источники финансирования	18
2.4. Финансовый результат	18
РАЗДЕЛ 3.	19
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ЦЕЛЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	
Выводы.	21
РАЗДЕЛ 4.	21
ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СОПУТСТВУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ	
РАЗДЕЛ 5.	23
УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ	
РАЗДЕЛ 6	23
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ТАЛК ЛИЗИНГ»	
6.1. Приоритетные направления деятельности АО «ТАЛК лизинг»	23
6.2. Цифровая трансформация	25
7. Информация о потребленных энергетических ресурсах	28
8. Приложения	29
1. Сведения об исполнительном и контрольном органах организации	
2. Аффилированные сделки	
3. Крупные сделки в 2025 году	
4. Перечень торгов, в которых АО «ТАЛК лизинг» принимало участие в 2025 году	
5. Учетная политика Организации	

О компании.

Полное наименование общества, организационно-правовая форма Сокращенное фирменное наименование Фирменное наименование Общества на английском языке	Акционерное общество «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» АО «ТАЛК лизинг» TYUMEN AGROINDUSTRIAL LEASING COMPANY JOINT STOCK COMPANY JSC "TALK LEASING"
Номер и дата свидетельства о регистрации общества, регистрирующий орган, выдавший Свидетельство.	Общество зарегистрировано Администрацией Центрального района г. Тюмени 05.03.1996 за № 7900, запись о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002, внесена в ЕГРЮЛ Инспекцией МНС России по г. Тюмени № 3 -21.10.2002 г. за ОГРН 1027200808359.\ В настоящее время действует на основании Устава (редакция № 9), утвержденного решением общего собрания акционеров (протокол № 96 от 27.06.2025 г.), зарегистрированного МИФНС 07.07.2025 г. за ГРН 2257200907093.
Местонахождение, в соответствии с регистрационными документами и фактическое	Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Хохрякова, 47 корп.-, оф.711
Среднесписочная численность за 2025 год Численность работающих на 31.12.2025	77 человек 83 человека
Акционеры	Тюменская область в лице Департамента имущественных отношений Тюменской области (ИНН 7202138460) (438 акций / 97,7679% от уставного капитала) Общество с ограниченной ответственностью «Техно-Центр» (ИНН 722 4049870) (10 акций / 2,2321% от уставного капитала)
Руководство	Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) компании за отчетный период: Благовисный Михаил Петрович, генеральный директор АО «ТАЛК лизинг» с 19.12.2023 г. Протоколы заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» № 354 от 18.12.2023г., № 369 от 13.12.2024 г., № 383 от 10.12.2025 г.) Главный бухгалтер – Ивченко Ксения Олеговна, дата вступления в должность 19.02.2021
Уставный капитал	По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал АО «ТАЛК лизинг» сформирован в размере 1 217 440 000 рублей и разделен на 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 717 500 рублей каждая.
Основной вид деятельности	64.91.2 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в прочих областях, кроме племенных животных.

РАЗДЕЛ 1.

1.1. Рынок лизинговых услуг по итогам 2025 года.

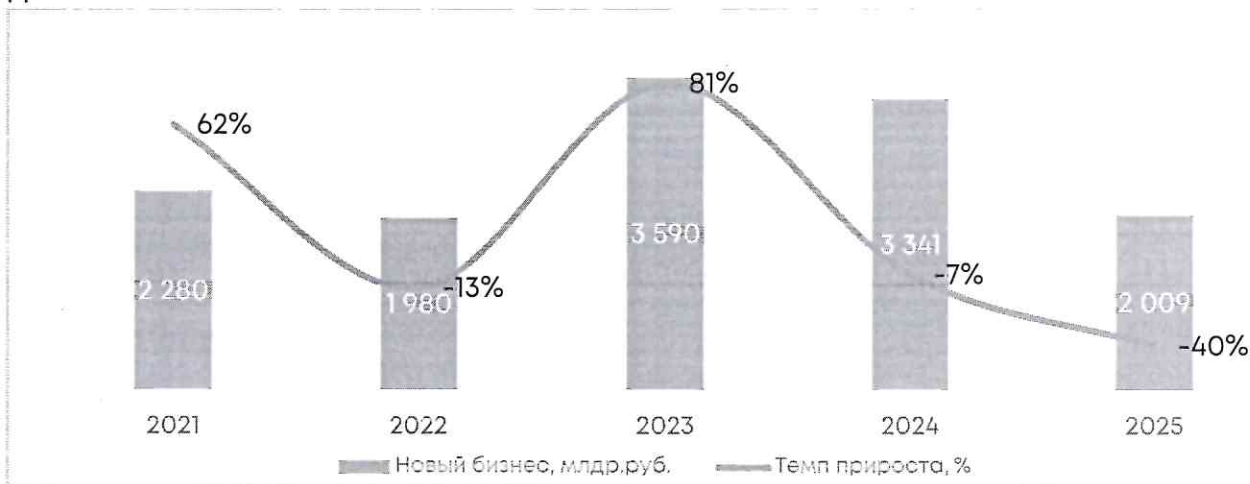
1.2. Позиция АО «ТАЛК лизинг» на рынке лизинга по итогам 2025 года

1.3. Конкуренты АО «ТАЛК лизинг» среди лизинговых компаний, представленных на территории УРФО.

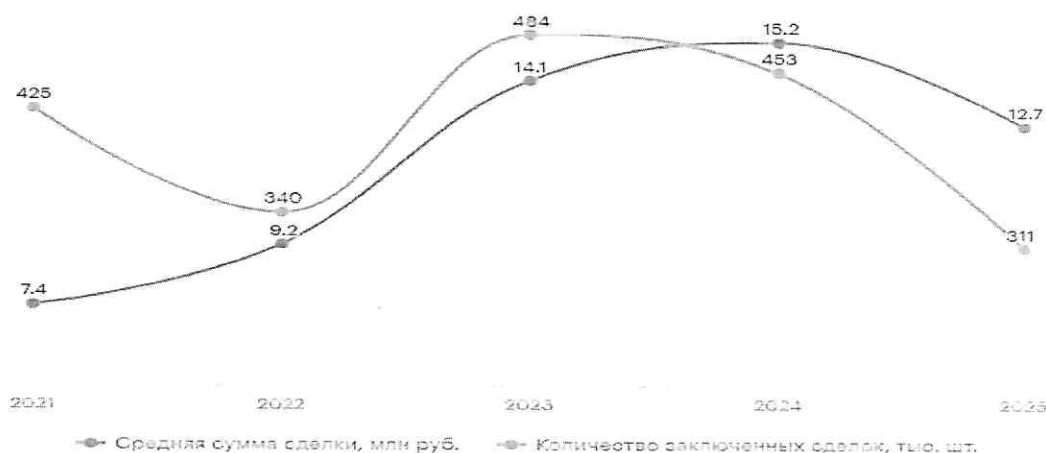
1.1. Рынок лизинговых услуг по итогам 2025 года.

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», завершившийся 2025 год для российского лизингового бизнеса состоит из двух характерных периодов. Первый – это 1-ое полугодие 2025, прошедшее в условиях высоких процентных ставок и снижения платежеспособности клиентов, когда доля проблемных лизинговых активов выросла с 5,6 до 8,3% эквивалента ЧИЛ (из которых 5,5% – изъятое имущество). Второй – это 2-ое полугодие 2025, характеризующееся постепенным смягчением денежно-кредитной политики регулятора, что должно положительно сказаться на инвестиционной активности бизнеса. Несмотря на некоторое увеличение спроса во второй половине 2025 года, ставки для бизнеса еще высоки, и деловая активность лизингополучателей восстанавливается сдержанными темпами. В целом за 2025 год новый бизнес составил 2 009 млн. руб., что на 40% меньше уровня 2024 года.

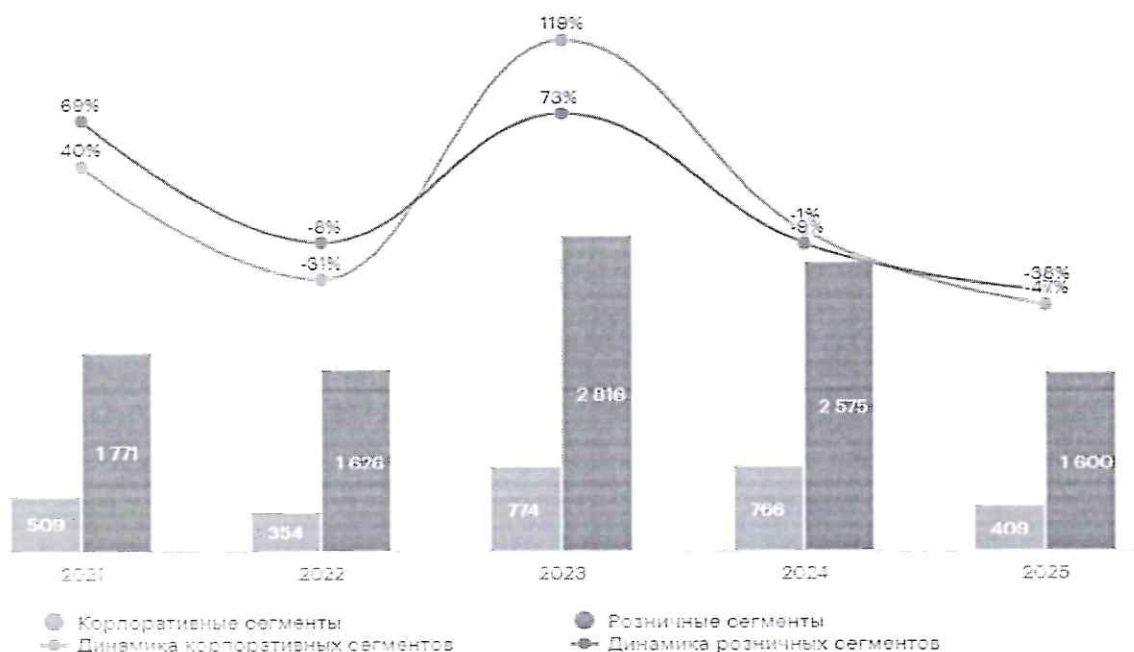
Динамика нового бизнеса.



В 2025 году отмечается падение количества и средней суммы сделок. Количество заключенных сделок просело ниже кризисного 2022 года и составило 311 тыс., что на 31% ниже уровня 2024 года. При этом отмечается сокращение среднего чека с 15,2 до 12,1 млн. руб. за счет преобладания в структуре лизингового бизнеса сегмента легковых автомобилей, средняя стоимость которых заметно ниже грузовых машин, строительной и ж/д техники, преваляровавших в 2024 году.



Розничные сегменты упали на 38%, корпоративные на 47%.



Объем нового бизнеса в корпоративных сегментах в относительном выражении просел за 2025 год в большей степени, чем в розничных – на 47%. Основное влияние оказал сегмент железнодорожной техники, который сократился на 53%, а без учета крупных разовых сделок в 3 кв. 2024 – на 14%. Лизинг морских и речных судов снизился на 54% – до уровня восьмилетней давности. Несмотря на стабильный темп строительства кораблей (верфи передали заказчикам 1296 гражданских судов – на уровне 2024 года), сохраняются проблемы с поставкой санкционного оборудования, в конце 2025-го правительство почти вдвое сократило программу льготного лизинга гражданских судов. Лизинг авиатранспорта вырос на 36%, что, однако, в абсолютном выражении составило всего +10 млрд рублей, а объем нового бизнеса в авиализинге за 2025 год оказался существенно ниже предшествующих лет. Имеющийся парк авиакомпаний обеспечивает потребности пассажирских перевозок (налажено обслуживание и снабжение запчастями и расходниками), однако поставки новых лайнеров так и не начались. Также в корпоративных сегментах отмечается снижение объема нового бизнеса с недвижимостью (-35%), который преимущественно зависит от крупных разовых сделок лидеров рынка.

Топ-20 лизинговых компаний России по объему нового бизнеса

Млн. руб., без учета НДС

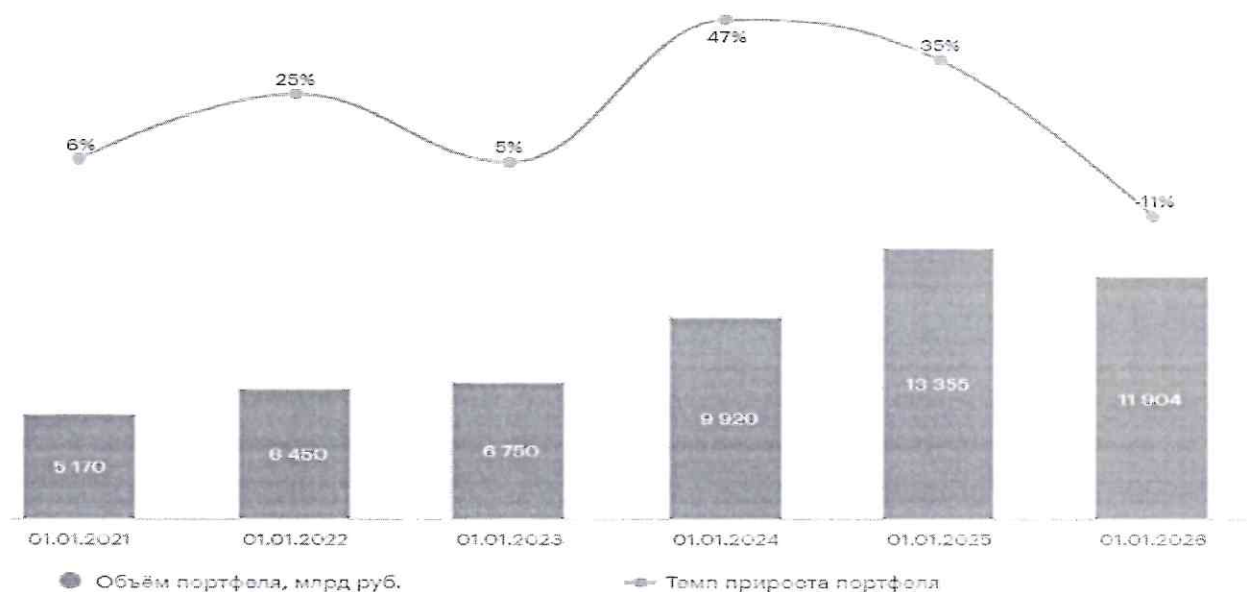
Место по НБ 01.01.26	Место по НБ 01.01.25	Компания	Объем НБ за 2025	в т. ч. оперативный лизинг	Новые договоры за 2025	Текущий портфель		Место по ЛП на 01.01.26	Полученные платежи за 2025
						01.01.26	01.01.25		
1	1	Газпромбанк Лизинг (ГК)	447 711	21	741 255	2 119 937	2 404 795	2	764 615
2	4	Сбербанк Лизинг (ГК)	223 987	0	429 810	2 036 464	2 241 555	3	282 547
3	2	ГТЛК	162 203	0	588 545	2 827 395	2 692 542	1	142 735
4	7	Балтийский лизинг (ГК)	135 459	9 840	240 433	312 914	302 094	8	132 295
5	5	Альфа-Лизинг (ГК)	108 431	0	217 143	663 520	926 634	5	295 750
6	3	ВТБ Лизинг (ГК)	105 600	232	220 169	917 680	1 112 295	4	315 350
7	6	ЛК «Европлан»	88 473	824	н.д.	291 726	445 978	9	н.д.
8	9	Росагролизинг	76 769	2 344	152 788	395 573	369 385	7	97 701
9	11	Совкомбанк Лизинг	57 806	224	94 480	134 427	136 257	11	36 708
10	8	РЕСО-Лизинг	55 927	0	90 507	158 304	229 835	10	120 858
11	12	ПСБ Лизинг (группа ПСБ)	55 740	11	195 260	600 185	496 967	6	56 234
12	18	Мэйджор Лизинг	40 575	2 668	75 458	97 981	65 153	13	35 398
13	10	Интерлизинг	37 307	0	78 742	97 503	139 053	14	78 556
14	13	ДельтаЛизинг	37 165	0	55 106	114 062	132 618	12	67 767
15	16	УЛК	35 654	0	59 531	85 744	80 623	15	49 384
16	25	Т-Лизинг	35 114	0	56 340	50 640	15 428	21	11 024
17	15	Восток-Лизинг	27 488	0	43 359	57 194	61 257	19	36 306

18	20	УралБизнесЛизинг	20 203	0	38 118	64 450	59 614	18	27 891
19	-	ГК ФЛИТ	16 554	457	26 727	24 523	н.д.	26	21 441
20	19	КАМАЗ-ЛИЗИНГ (ГК)	13 605	0	21 027	81 685	89 883	16	20 313
37	40	ТАЛК	4 607	0	9 027	13 980 *	12 849	39	6 438

*без учета задолженности NPL 60+

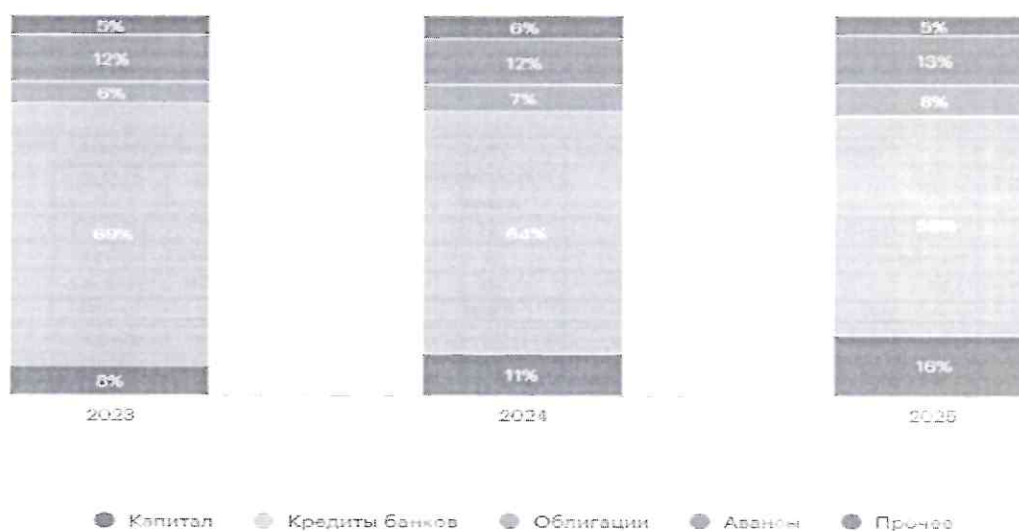
По итогам 2025 года значимый объем нового бизнеса сохраняется за ГК «Газпромбанк Лизинг», показавшей снижение на 43%. На второе место поднялась компания «Сбербанк Лизинг» (ГК), продемонстрировав уменьшение нового бизнеса на 18%. Третью позицию занимает компания «ГТЛК», объем нового бизнеса которой сократился на 54%. Концентрации лизингового бизнеса на игроках топ-10 снижается второй год подряд и составила 73% нового бизнеса.

Динамика лизингового портфеля.



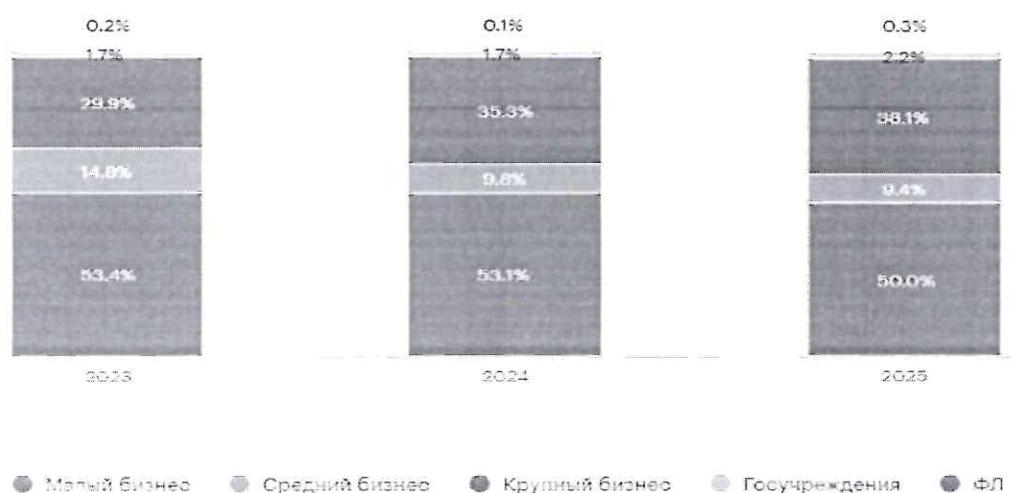
Лизинговый портфель впервые за последние годы показал отрицательную динамику. Подобная тенденция обусловлена снижением объемов нового бизнеса второй год подряд, а также досрочными расторжениями лизинговых договоров из-за высокой финансовой нагрузки лизингополучателей.

Структура источников финансирования.

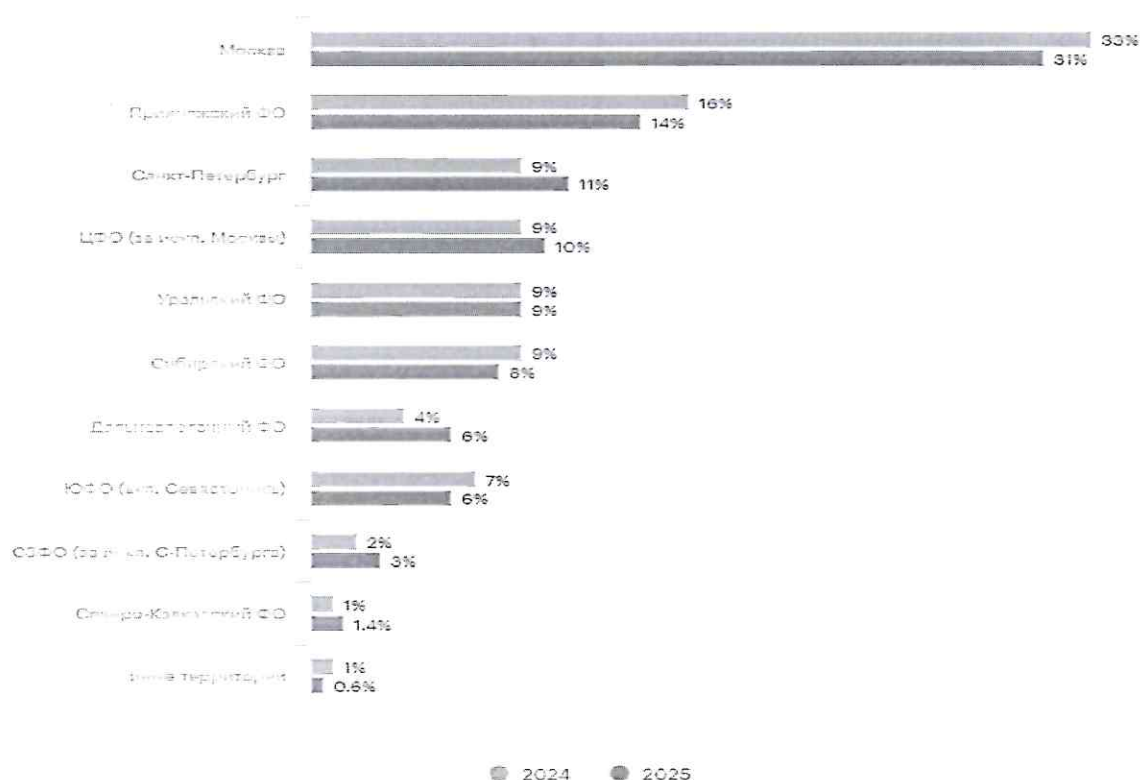


Основным источником финансирования лизинговых сделок на протяжении трех последних лет являются банковские кредиты, по итогам 2025 года доля кредитов составляет 58%.

Структура нового бизнеса по клиентам.



Структура нового бизнеса по регионам.



Индикаторы развития рынка, млрд. руб.

Показатели	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Объем нового бизнеса (стоимости имущества)	1 500	1 410	2 280	1 980	3 590	3 341	2 009
Темпы прироста (период к периоду), %	14,5	-6,0	61,7	-13,2	81,3	-6,9	-39,9
Сумма новых договоров лизинга	2 550	2 040	3 370	3 209	6 830	6 865	3 967
Темпы прироста (период к периоду), %	21,4	-20,0	65,2	-4,8	112,9	0,51	-42,2
Концентрация на топ-10 компаний в объеме НБ, %	66,0	64,9	63,2	75,4	77,6	76,7	72,8
Объем полученных лизинговых платежей	910	1 060	1 595	2 029	2 370	3 177	2 999
Темпы прироста (период к периоду), %	-13,0	16,5	50,5	27,2	16,8	34,1	-5,6
Объем профинансированных средств	1 250	1 330	2 130	2 212	3 870	3 495	2 322
Совокупный портфель лизинговых компаний	4 900	5 170	6 450	6 750	9 920	13 355	11 904
Темпы прироста (за период), %	14,0	5,5	24,8	4,7	47,0	34,6	-10,9
Инвестиции в основной капитал	19 329	20 394	23 240	28 414	34 039	39 920	42 641
ВВП России (в текущих ценах по данным Росстата) *	109 608	107 658	134 718	156 941	176 414	201 152	213 516
Доля лизинга (объем нового бизнеса) в ВВП, %	1,4	1,3	1,7	1,3	2,0	1,7	0,9

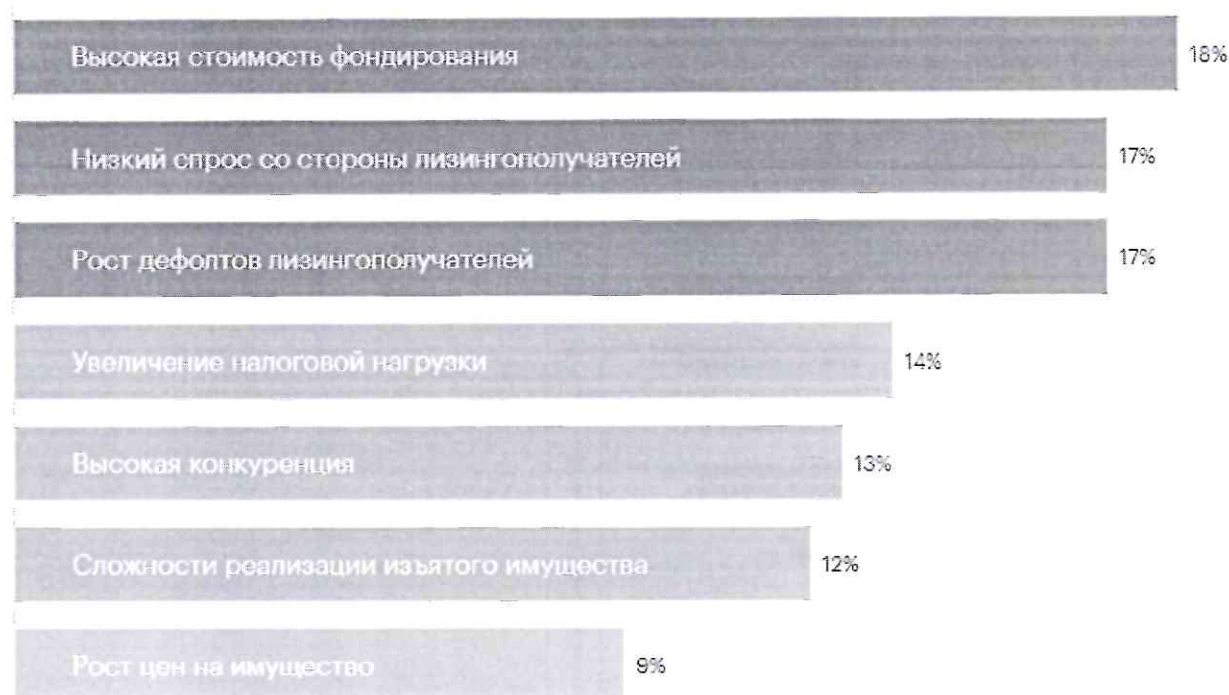
* Данные ВВП России за предыдущие годы обновлены с учетом уточненных сведений Росстата.

Структура рынка по видам имущества

Вид имущества	Доля в НБ за 2024 г., %	Доля в НБ за 2025 г., %	Динамика сегмента, %	Доля в портфеле на 01.01.2026, %
Грузовой автотранспорт	29,0	18,0	-62,6	13,1
Легковые автомобили	19,1	26,8	-15,7	10,9
Железнодорожная техника	16,7	13,0	-53,2	34,2
Строительная техника	12,0	12,3	-38,0	6,5
Недвижимость (здания и сооружения)	4,1	4,4	-35,0	11,6
Сельскохозяйственная техника и скот	3,3	4,5	-19,6	3,2
Автобусы и троллейбусы	3,0	4,1	-16,3	1,1
Суда (морские и речные)	1,3	1,0	-53,9	6,1
Машиностроительное и металлургическое оборудование	2,2	2,1	-41,9	1,2
Авиационный транспорт	0,9	2,0	35,5	3,8
Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование	1,2	2,1	1,6	1,1
Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки	1,4	0,6	-74,0	0,8
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	0,5	1,3	66,6	0,7
Оборудование для пищевой промышленности	0,4	0,7	0,8	0,3
Энергетическое оборудование	0,3	0,5	5,7	0,3
Медицинская техника и фармацевтическое оборудование	0,4	0,7	8,1	0,2
Оборудование для ЖКХ	0,2	0,7	154,6	0,2
Деревообрабатывающее оборудование	0,2	0,4	-7,7	0,1
Полиграфическое оборудование	0,1	0,1	-20,1	0,1
Прочее имущество	3,7	4,7	-26,0	2,9

Прогноз. Рынок лизинга в 2026 году.

Основные вызовы лизинговой отрасли в 2026 году.



Ключевым вызовом лизингодатели (18% опрошенных компаний) считают высокую стоимость фондирования.

По прогнозу агентства «Эксперт РА», исходя из макроэкономических предпосылок на 2026 год (рост ВВП на 1%, средняя ключевая ставка – 14%) совокупный объем нового бизнеса в текущем году может увеличиться на 15–20% относительно 2025-го. По результатам опроса участников рынка, среднее ожидание динамики нового бизнеса на 2026 год составило +16%.

1.2. Позиция АО «ТАЛК лизинг» на рынке лизинга по итогам 2025 года

Согласно Рэнкингу лизинговых компаний России по итогам 2025 года, составленному Рейтинговым Агентством «Эксперт РА», ТАЛК лизинг по объему нового бизнеса занимает 37 место из 123 лизинговых компаний, принявших участие в исследовании рынка.

Показатели ТАЛК лизинг	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Объем нового бизнеса	48	49	49	33	39	40	37
Недвижимость	-	-	-	-	-	-	7
Сегмент «сельское хозяйство»	6	8	9	9	11	18	12

Энергетическое оборудование	0	0	7	3	4	8	8
По размеру портфеля	48	52	43	37	43	42	39
Доля, в НБ, %	0,15	0,20	0,18	0,25	0,19	0,18	0,23

1.3. Конкуренты АО «ТАЛК лизинг» среди лизинговых компаний, представленных на территории УРФО.

Рейтинг лизинговых компаний Урала и Западной Сибири по итогам 2025 года.

Млн. руб.

млн. руб.

Место по новому бизнесу		Лизинговая компания	Объем нового бизнеса	Темпы прироста нового бизнеса за год, %	Сумма новых договоров лизинга	Темпы прироста суммы новых договоров за год, %	Текущий портфель	Темпы прироста текущего портфеля за год, %	Полученные платежи	Количество новых заключенных договоров, шт.	
										На 01.01.26	На 01.01.25
Филиалы федеральных и инорегиональных лизинговых компаний											
1	3	БАЛТИЙСКИЙ ЛИЗИНГ	11 371,8	-42,3	18 691,7	-42,9	28 666,6	-29,1	18 787,8	2 358	4 443
2	2	ИНТЕРЛИЗИНГ	8 553,8	-61,9	15 495,2	-66,3	32 486,0	-35,8	28 822,6	1 592	4 462
3	4	ДЕЛЬТАЛИЗИНГ	4 179,6	-35,1	6 214,7	-36,4	13 178,2	-14,3	Н.д.	460	636
4	6	ТСС-ЛИЗИНГ	1 785,5	40,2	3 391,0	44,2	4 515,4	69,8	1 208,8	61	48
5	5	ПР-ЛИЗИНГ	1 078,8	-37,4	2 046,2	-33,3	4 548,5	-4,6	2 189,3	84	127
Уральские лизинговые компании											
1	1	УРАЛБИЗНЕСЛИЗИНГ	20 203,3	-11,0	38 118,2	-11,4	64 450,2	8,1	27 891,3	1 942	2 363
2	2	ЧЕЛИНДЛИЗИНГ	7 386,9	-31,4	11 716,3	-32,0	16 576,0	-19,1	12 345,4	1 095	1 529
3	3	ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР	7 307,7	0,6	13 116,3	0,1	16 099,7	-7,3	9 244,8	749	952
4	4	ТАЛК ЛИЗИНГ	4 607,4	-6,7	9 026,5	2,4	13 980,1	8,8	6 437,7	337	477
5	6	АС ФИНАНС	1 188,0	-32,6	2 134,0	-30,7	3 481,0	-15,1	2 639,0	242	243
6	5	УРАЛПРОМЛИЗИНГ	1 139,3	-57,1	1 737,7	-58,0	3 656,7	-24,5	2 893,0	261	584

* Стоимость переданных клиентом предметов лизинга в течение рассматриваемого периода, без НДС

РАЗДЕЛ 2. ТАЛК лизинг в 2025 году.

2.1. Лизинговый портфель АО «ТАЛК лизинг» по состоянию на 01.01.2026 г.

В 2025 году компанией было заключено 337 договоров лизинга на сумму 9 026 536 тыс. руб.

Количество и стоимость договоров лизинга, заключенных в период с 2021-2025 г.г.

Год	Количество договоров, ед.	Динамика в %	Стоимость договоров лизинга, тыс.руб.	Динамика в %
2021	291	+9%	4 842 456	+47%
2022	300	+3%	6 125 672	+26%
2023	509	+70%	9 045 774	+48%
2024	477	-6%	8 811 065	-3%
2025	337	-29%	9 026 536	+2%



В анализируемом периоде отмечается снижение количества заключенных договоров, при этом сумма заключенных договоров увеличилась на 2%.

Величина лизингового портфеля компании на 31.12.2025г. составила – 14 322 939 тыс. руб.

Лизинговый и кредитный портфель, тыс. руб.

Показатель	Лизинговый портфель	Динамика в %	Кредитный портфель	Динамика в %	Соотношение
01.01.2021	4 242 908	-8%	2 877 479	-5%	1,47
01.04.2021	4 539 876	+7%	2 935 608	+2%	1,55
01.07.2021	4 712 241	+4%	3 108 169	+6%	1,51
01.10.2021	5 275 356	+12%	3 397 423	+9%	1,55
01.01.2022	6 028 373	+14%	3 795 689	+12%	1,59
01.04.2022	6 407 862	+6%	4 169 763	+10	1,54
01.07.2022	6 429 109	+0,3%	3 999 369	-4%	1,61
01.10.2022	7 178 645	+12%	4 340 408	+9%	1,65
01.01.2023	7 761 138	+8%	4 645 139	+7%	1,67
01.04.2023	8 274 604	+7%	4 759 233	+2%	1,74
01.07.2023	8 793 477	+6%	5 354 995	+12%	1,64
01.10.2023	10 057 143	+14%	6 067 862	+13%	1,66
01.01.2024	11 086 657	+10%	6 515 663	+7%	1,70
01.04.2024	11 344 272	+2%	6 874 510	+5%	1,65
01.07.2024	11 949 839	+5%	7 246 442	+5%	1,65
01.10.2024	12 445 003	+4%	7 627 695	+5%	1,63
01.01.2025	13 072 990	+5%	7 495 260	-2%	1,74
01.04.2025	12 267 065	-6%	7 284 759	-3%	1,68
01.07.2025	13 281 987	+8%	7 405 699	+2%	1,79
01.10.2025	12 877 773	-3%	7 557 619	+2%	1,7
01.01.2026	14 322 939	+11%	7 237 979	-4,2%	1,98



Объем лизингового портфеля отражает размер будущей выручки компании, соответственно рост портфеля свидетельствует о росте масштабов деятельности компании и укреплении рыночной позиции. С 2021 года по 2025 год присутствует тенденция роста лизингового портфеля, в сравнении с 2024 годом объем портфеля увеличился на 10%.

Размер кредитного портфеля складывается из остатка задолженности по договорам кредитования и облигационным займам, которые являются источником финансирования лизингового портфеля. Разница между будущими поступлениями (лизинговый портфель) и выплатами (кредитный портфель) формирует положительный финансовый поток.

Структура лизингового портфеля.

По состоянию на 01.01.2026 действует 1 127 договоров лизинга, остаток платежей к поступлению 14 322 939 тыс. руб.

Географическое распределение Лизингового портфеля на 01.01.2026 по регионам.

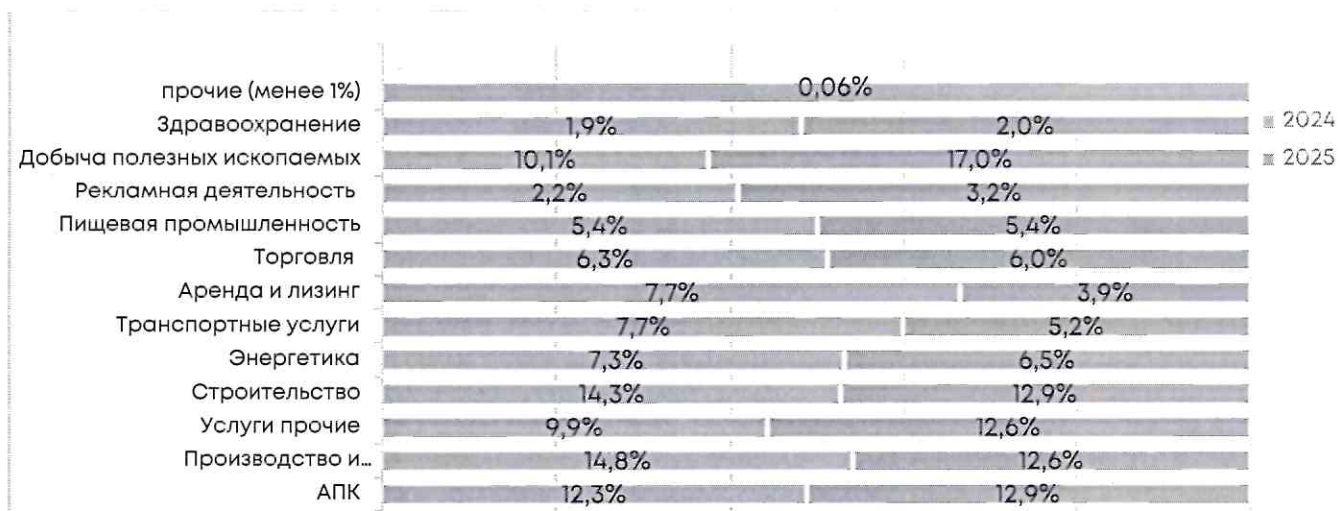
Регион/округ	Доля в портфеле 2024 год	Доля в портфеле 2025
Дальневосточный	5,3%	2,5%
Москва	16,9%	30,2%
Приволжский	8,3%	8,4%
Северо-Западный (СПб)	2,3%	1,2%
Сибирский	2,1%	1,9%
Уральский	58,0%	42,6%
Центральный	3,0%	3,3%
Южный	1,4%	1,3%
Северо-Кавказский	2,7%	8,6%



Диверсификация Лизингового портфеля Общества по отраслям Лизингополучателей.

Отрасль	Количество договоров лизинга 2024		Объем лизингового портфеля		Количество договоров лизинга 2025		Объем лизингового портфеля	
	шт.	Доля	Тыс. руб.	Доля	шт.	Доля	Тыс. руб.	Доля
АПК	245	19,8%	1 608 003	12,3%	142	12,6%	1 852 560	12,9%
Тяжелая промышленность	201	16,2%	1 682 085	12,9%	181	16,1%	1 073 870	7,5%
Услуги прочие	88	7,1%	1 299 983	9,9%	101	9,0%	1 800 192	12,6%
Строительство	189	15,3%	1 867 916	14,3%	187	16,6%	1 841 531	12,9%
Энергетика	19	1,5%	955 199	7,3%	25	2,2%	925 420	6,5%
Транспортные услуги	98	7,9%	1 010 934	7,7%	89	7,9%	742 136	5,2%
Аренда и лизинг	68	5,5%	1 008 091	7,7%	59	5,2%	554 977	3,9%
Торговля	102	8,2%	819 539	6,3%	86	7,6%	857 554	6,0%
Пищевая промышленность	56	4,5%	704 350	5,4%	59	5,2%	772 243	5,4%
Рекламная деятельность	20	1,6%	288 691	2,2%	27	2,4%	459 106	3,2%
Производства прочие	54	4,4%	250 020	1,9%	53	4,7%	373 922	2,6%
Добыча полезных ископаемых	48	3,9%	1 324 326	10,1%	49	4,3%	2 427 882	17,0%
Здравоохранение	44	3,6%	245 503	1,9%	63	5,6%	291 082	2,0%
Легкая промышленность	6	0,5%	8 350	0,1%	6	0,5%	350 464	2,4%
ИТОГО	1 238	100%	13 072 990	100%	1 127	100%	14 323 939	100%

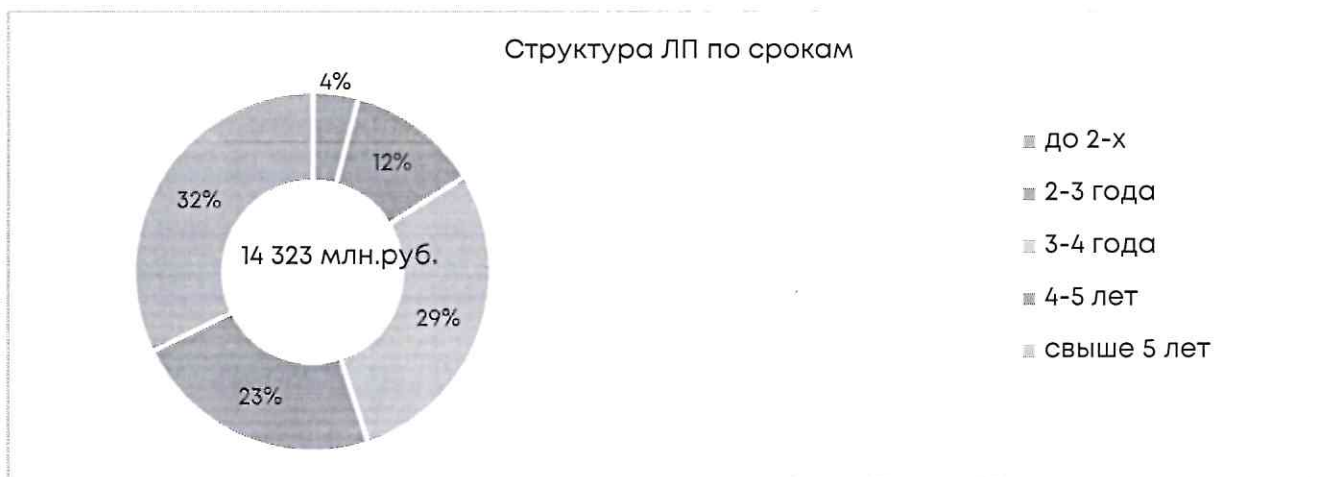
Динамика структуры лизингового портфеля по отраслям



В 2025 году продолжилась работа над изменением отраслевой структуры бизнеса. Наиболее крупные отрасли на 01.01.2026г.: Добыча полезных ископаемых - 17%, АПК – 12,9%, Строительство – 12,9%, производство и промышленность – 12,6%, услуги прочие – 12,6%, Энергетика- 6,5%.

Структура портфеля по срочности лизинговых сделок

Срок договора лизинга	Количество договоров лизинга		Объем лизингового портфеля	
	шт.	в %	руб.	в %
до 24 месяцев	116	10,3%	590 991	4,1%
25-36 месяцев	276	24,5%	1 722 442	12,0%
37-48 месяцев	401	35,6%	4 124 697	28,8%
49-60 месяцев	241	21,4%	3 261 735	22,8%
свыше 60 месяцев	93	8,3%	4 623 074	32,3%
ИТОГО	1 127	100%	14 322 939	100%



Наибольшая часть договоров (32,3%) по срокам действия находится в диапазоне свыше 5 лет, доля в размере 28,8% приходится на договоры, сроком действия 3-4 года.

Структура и концентрация Лизингового портфеля по крупнейшим Лизингополучателям.

При оценке данного фактора анализируется ТОП-10 крупнейших Лизингополучателей Лизингового портфеля. Оценка кредитоспособности производится в том числе на основании внутреннего рейтинга Лизингополучателя, рассчитанного в соответствии с Методикой оценки рейтинга и вероятности дефолта лизингополучателей, утвержденной в Компании в 2022 году. Кредитный рейтинг – количественное выражение комплексной оценки кредитоспособности лизингополучателя на определенную дату.

Лизингополучатель	Объем лизингового портфеля		Оценка кредитоспособности/ внутренний рейтинг
	тыс. руб.	в %	
ВТ ЭНЕРГИЯ ООО	1 719 020	12,0%	Удовлетворительная / не рейтингуется
Энерготехсервис ООО	770 518	5,4%	Хорошая/ рейтинг В+
МИЧУРИНСКИЙ ООО КФХ	660 269	4,6%	Хорошая/ рейтинг В
МКС ГРУПП ООО НПО	528 135	3,7%	Хорошая/ рейтинг В
ССК ООО	434 191	3,0%	Удовлетворительная / рейтинг ВВ
ЗГСК ООО	350 275	2,4%	Хорошая/ рейтинг ВВ
АЛЬМЕТ ООО	349 625	2,4%	Хорошая/рейтинг В
ВОТЕКС ООО	349 473	2,4%	Удовлетворительная/рейтинг В-
СЕЛЬХОЗПРОМ ООО КФХ	308 960	2,2%	Хорошая/ рейтинг В
АВТОКОМПАС ООО	308 350	2,2%	Удовлетворительная/ рейтинг В-
Прочие (менее 1,7% в общем объеме лизингового портфеля)	8 544 123	59,7%	-
ИТОГО	14 322 939	100%	

Кредитоспособность Лизингополучателей, входящие в ТОП-10 лизингового портфеля Компании оценивается в большинстве своем как «Хорошая», ни один из лизингополучателей не имеет рейтинговый балл ниже В, что говорит о возможности Лизингополучателей в настоящее время исполнять долговые обязательств в срок и в полном объеме.

На ТОП-3 крупнейших лизингополучателей приходится 22% от остатка поступлений по лизинговому портфелю.

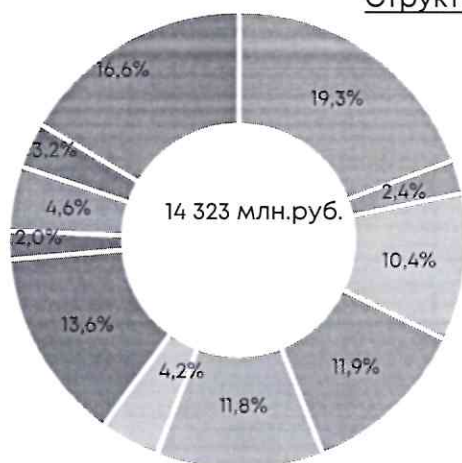
Данный показатель выходит за рамки нормативной оценки лимита кредитного риска концентрации, принятым в фондирующих банках и рекомендованных Банком России для деятельности банков (до 15%). Однако, учитывая специфику деятельности лизинговых компаний, показатель концентрации на ТОП-3 в рамках 18-22% можно считать приемлемым.



Структура лизингового портфеля по видам имущества, переданного в лизинг на 01.01.2026

Вид имущества	Остаток ЛП на 01.01.2025	
	тыс. руб.	в %
Дорожно-строительная и спецтехника	2 765 216	19,3%
Легковые автомобили	344 660	2,4%
Грузовой автотранспорт	1 491 043	10,4%
Сельскохозяйственная техника	1 700 224	11,9%
Энергетическое оборудование	1 688 071	11,8%
Машиностроительное, металлургическое оборудование	604 935	4,2%
Недвижимое имущество	1 952 177	13,6%
Медицинская техника и фармацевтическое оборудование	289 802	2,0%
Прочее оборудование	661 128	4,6%
Телекоммуникационное оборудование (щиты)	450 758	3,2%
Прочее имущество всего	2 374 924	16,6%
ИТОГО	14 322 939	100%

Структура портфеля по предметам лизинга



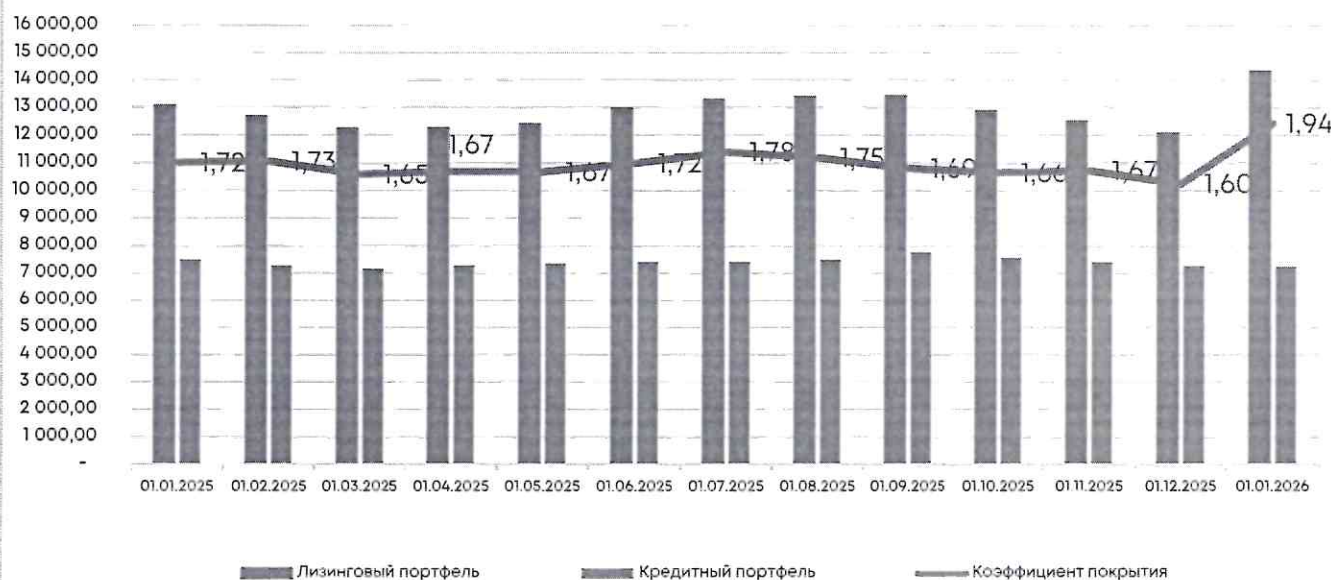
- Дорожно-строительная и спецтехника
- Легковые автомобили
- Грузовой автотранспорт
- Сельскохозяйственная техника
- Энергетическое оборудование
- Машиностроительное, металлургическое оборудование
- Недвижимое имущество
- Медицинская техника и фармацевтическое оборудование
- Прочее оборудование (пищевое, упаковочное, деревообрабатывающее)
- Телекоммуникационное оборудование (щиты)
- Прочее имущество всего

Соотношение лизингового (без учета NPL 90+) и кредитного портфеля в 2025 году.

Соотношение лизингового и кредитного портфелей - коэффициент покрытия кредитных обязательств остатком лизинговых платежей к поступлению, является одним из наиболее важных количественных показателей, характеризующих финансовое состояние лизинговой компании, в части оценки платежеспособности и отсутствия дефицита покрытия обязательств лизинговой компании лизинговыми платежами, т.е., по сути, определяет риск невыполнения лизинговой компанией своих долговых обязательств.

В 2025 году среднее значение показателя составило 1,71, наблюдается рост коэффициента по сравнению со средним значением 2024 года - 1,66, что является положительным фактором. Целевое значение, установленное банками-кредиторами, для данного показателя составляет >1,2.

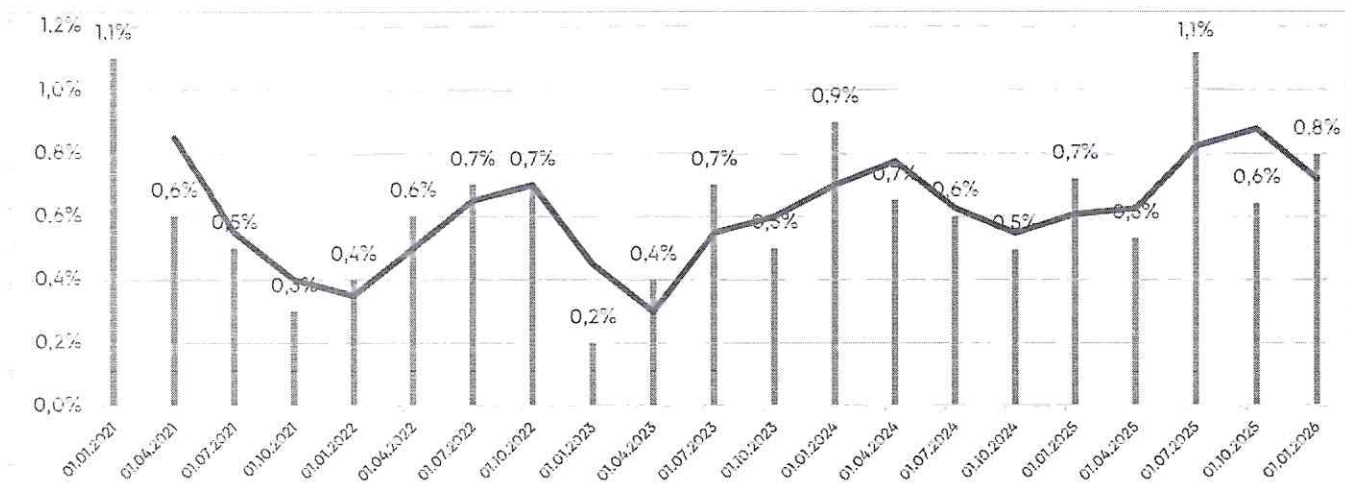
Структура лизингового и кредитного портфелей сбалансирована. Во всех периодах наблюдается превышение лизинговых платежей над кредитными.



Динамика просроченной задолженности за период 2021-2025 г. г.

Дата, тыс. руб.	Лизинговый портфель	Просроченная задолженность	
01.01.2021	4 242 908	47 287	1,1%
01.04.2021	4 539 876	26 823	0,6%
01.07.2021	4 712 241	24 170	0,5%
01.10.2021	5 275 356	17 587	0,3%
01.01.2022	6 028 373	22 805	0,4%
01.04.2022	6 407 862	35 347	0,6%

01.07.2022	6 429 109	42 541	0,7%
01.10.2022	7 178 645	51 490	0,7%
01.01.2023	7 761 138	17 148	0,2%
01.04.2023	8 274 604	36 245	0,4%
01.07.2023	8 793 477	63 857	0,7%
01.10.2023	10 057 143	48 540	0,5%
01.01.2024	11 086 657	103 763	0,9%
01.04.2024	11 344 273	76 842	0,7%
01.07.2024	11 949 839	71 999	0,6%
01.10.2024	12 445 003	79 805	0,6%
01.01.2025	13 072 990	94 135	0,7%
01.04.2025	12 267 065	65 173	0,5%
01.07.2025	13 281 987	148 305	1,1%
01.10.2025	12 877 773	82 690	0,6%
01.01.2026	14 322 939	114 135	0,8%



Общество на постоянной основе осуществляет контроль за дебиторской задолженностью. Это позволяет на ранних стадиях диагностировать причины возникновения просроченной задолженности и своевременно принимать меры к ее погашению.

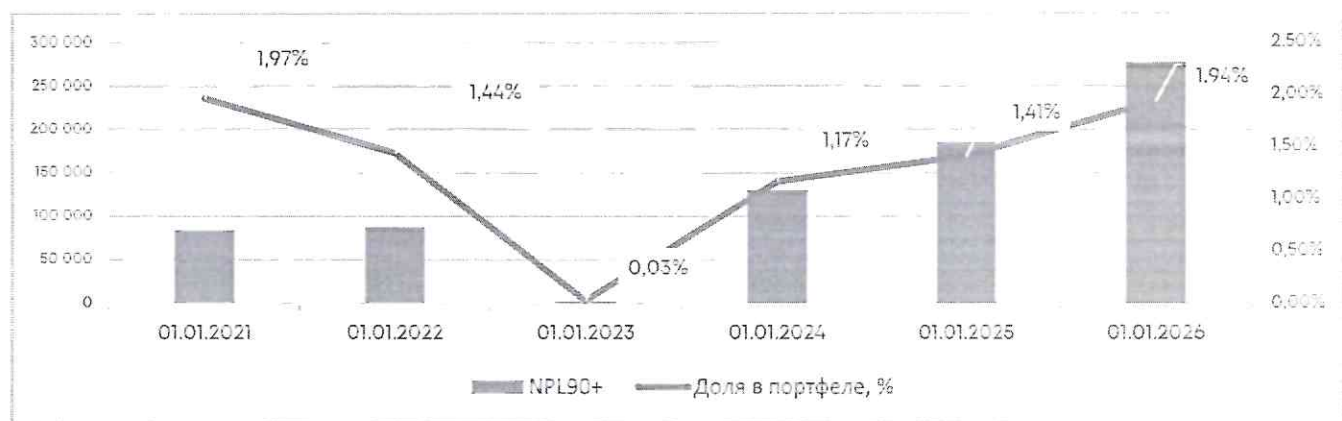
По состоянию на 01.01.2026 доля просроченной задолженности в лизинговом портфеле составляет 0,8% и сохраняется на приемлемом уровне, что свидетельствует об эффективности проводимой обществом работы по возврату просроченной задолженности.

«Дефолтная» задолженность в структуре просроченной задолженности отсутствует.

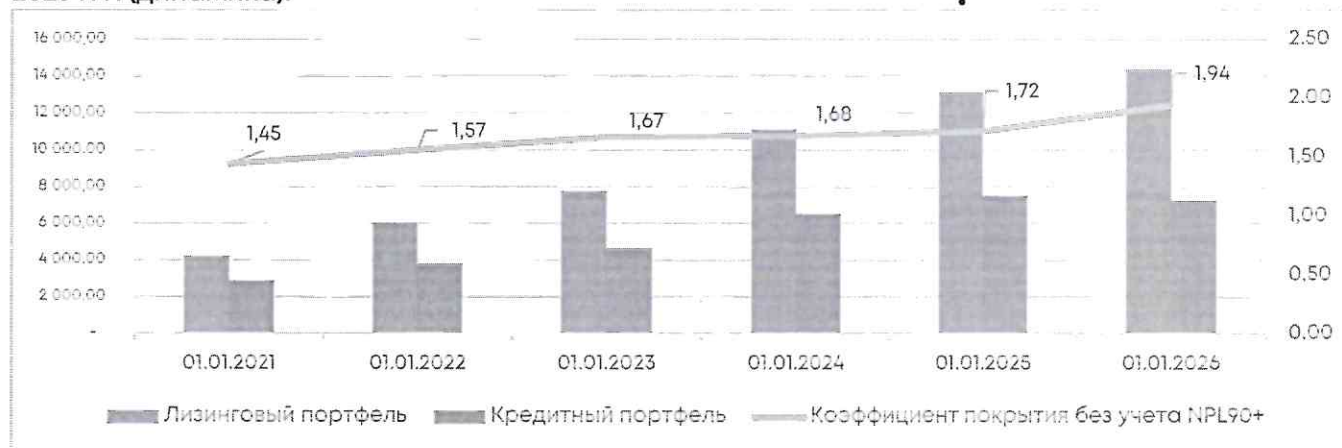
Динамика просроченной задолженности NPL90+ за период 2021-2025 г.г.

NPL90+ - означает наличие просроченной задолженности по договору лизинга сроком 90 дней и более, при этом для расчета показателя используется весь остаток к получению по всем договорам лизинга, заключенным с лизингополучателем, в т.ч. по договорам без просроченной задолженности.

Период	Лизинговый портфель	NPL90+	Доля в портфеле, %	Кредитный портфель	Коэффициент покрытия, без учета NPL 90+
01.01.2021	4 242 908	83 581	1,97%	2 877 479	1,45
01.01.2022	6 028 373	87 638	1,44%	3 795 689	1,57
01.01.2023	7 761 138	2 073	0,03%	4 645 139	1,67
01.01.2024	11 086 657	129 517	1,17%	6 515 663	1,68
01.01.2025	13 072 990	184 805	1,41%	7 495 260	1,72
01.01.2026	14 322 939	277 887	1,94%	7 237 979	1,94



Соотношение лизингового портфеля (без учета NPL90+) и кредитного портфеля за период 2021-2025 г. г. (динамика).



Соотношение лизингового и кредитного портфелей - коэффициент покрытия долга без учета NPL90+, является одним из наиболее важных качественных показателей, характеризующих финансовое состояние лизинговой компании, в части оценки платежеспособности и отсутствия дефицита покрытия обязательств лизинговой компании лизинговыми платежами, т.е., по сути, определяет риск невыполнения лизинговой компанией своих долговых обязательств без учета обесцененных активов. Данный показатель имеет высокую корреляцию с уровнем риска невыполнения лизинговой компанией своих долговых обязательств.

В целом, значение данного коэффициента (на 01.01.2026-1,94) находится на приемлемом уровне, целевое значение, установленное банками-кредиторами, для данного показателя составляет >1,2.

Анализ риска ликвидности (тыс. руб.)

Период	Погашение ОД	Погашение %	Итого погашений	Лизинговые платежи	Покрытие	Лизинговые платежи без НДС	Покрытие без НДС
1 кв.2026	889 057	322 742	1 211 798	1 533 146	1,3	1 256 677	1,0
2 кв.2026	1 032 728	282 225	1 314 953	1 700 071	1,3	1 393 501	1,1
3 кв.2026	787 472	244 831	1 032 304	1 461 397	1,4	1 197 866	1,2
4 кв.2026	720 667	210 986	931 653	1 268 916	1,4	1 040 095	1,1
1 кв.2027	615 161	177 915	793 076	1 042 513	1,3	854 519	1,1
2 кв.2027	567 177	152 974	720 151	949 333	1,3	778 142	1,1
3 кв.2027	537 556	129 371	666 926	900 273	1,3	737 929	1,1
4 кв.2027	457 467	107 471	564 938	797 218	1,4	653 457	1,2
1 кв.2028	425 269	88 008	513 276	650 842	1,3	533 477	1,0
2 кв.2028	288 457	57 788	346 245	561 690	1,6	460 401	1,3
3 кв.2028	167 723	47 032	214 756	414 369	1,9	339 647	1,6
4 кв.2028	117 324	39 770	157 094	345 992	2,2	283 600	1,8
1 кв.2029	130 080	34 046	164 126	243 473	1,5	199 568	1,2
2 кв.2029	122 631	29 523	152 154	227 895	1,5	186 799	1,2
3 кв.2029	120 328	25 110	145 438	168 435	1,2	138 062	0,9
4 кв.2029	115 207	18 724	133 931	132 657	1,0	108 735	0,8
1 кв.2030	71 373	15 158	86 531	95 351	1,1	78 156	0,9
2 кв.2030	61 178	13 544	74 723	75 209	1,0	61 647	0,8
3 кв.2030	10 454	204	10 658	22 779	2,1	18 671	1,8
4 кв.2030	671	11	682	12 362	18,1	10 132	14,9

Выводы: Удовлетворительная позиция по ликвидности. Прогнозный коэффициент текущей ликвидности до конца 2030 года превышает 1,0, присутствует низкая потребность в рефинансировании текущих финансовых обязательств в ближайшие 24 месяца, которая может быть покрыта за счет неиспользованных банковских лимитов. На постоянной основе проводится работа с финансирующими банками по снижению процентных ставок, что приводит к в т.ч. к снижению нагрузки и увеличению показателя ликвидности.

Выводы по качеству лизингового портфеля на 01.01.2026.

-Коэффициент покрытия обязательств (основной долг+%) по действующему портфелю более 1,2 (платежи с учетом НДС), 1,0 (без учета НДС); Риск приемлемый.

-Доля просроченной задолженности на 01.01.2026 - 0,8%-приемлемый уровень.

-Клиентская концентрация в лизинговом портфеле оценивается как удовлетворительная. По состоянию на 01.01.2026, доля ТОП-1 составляет 12% доля ТОП-3 – 22%, доля ТОП-10- 40,3%. Кредитоспособность крупнейших лизингополучателей оценивается как средняя.

-Концентрация на отрасль лизингополучателя. В 2025 году продолжилась работа над изменением отраслевой структуры бизнеса. Наиболее крупные отрасли: Добыча полезных ископаемых - 17%, АПК и Строительство – по 12,9%, Услуги прочие- 12,6%, Тяжелая промышленность - 7,5%. Снижение отраслевых рисков является положительным фактором, риск оценивается как «умеренный».

-Концентрация по видам имущества, переданного в лизинг. За 2025 год деятельность компании стала более диверсифицирована по предмету лизинга – доля дорожно-строительной техники и грузового транспорта увеличилась составляет около 37%. Существенную долю в структуре также занимает «оборудование и прочее имущество», по состоянию на 01.01.2025 доля составляет около 55%, при этом в структуре отсутствует преобладающий по объему вид оборудования, максимальная доля (13,9%) приходится на энергетическое оборудование. Риск-приемлемый.

2.3. План продаж на 2025 год.

Один из основных показателей, отражающий достижение стратегических целей – объем имущества, переданного в лизинг («новый бизнес»).

Стратегией развития АО «ТАЛК лизинг» на 2025 год установлено следующее плановое значение данного показателя: - 6 000 000 тыс. руб.

По итогам 2025 года объем «нового бизнеса» составил 5 528 860 тыс. руб.

План/факт по выполнению показателя за 2025 год, тыс. руб.

Показатель	2025 план	2025 факт	% выполнения
Новый бизнес	6 000 000	5 528 860	92%

Динамика объема «нового бизнеса», 2021-2025 г. г.

Показатель	2021	2022	Прирост 2022/2021, %	2023	Прирост 2023/2022, %	2024	Прирост 2024/2023, %	2025	Прирост 2025/2024, %
Новый бизнес	4 003 373	4 879 965	+22%	6 923 752	+42%	5 923 160	-14%	5 528 860	-7%
Количество клиентов	243	314	+29%	419	+33%	453	+8%	425	-6%

По итогам работы за 2025 год плановое значение показателя выполнено на 92%, при этом относительно 2024 года новый бизнес снизился на 7%, что обусловлено ужесточением риск подходов со стороны ТАЛК лизинг.

ТОП-10 клиентов в объеме нового бизнеса за 2025 год, тыс. руб.

Клиент	Объем нового бизнеса	Доля в НБ, %
ВТ ЭНЕРГИЯ ООО	635 800	11,5%
Вотекс ООО	407 910	7,4%
КФХ Сельхозпром ООО	283 447	5,1%
Уренгойдорстрой ООО	250 000	4,5%

МИЧУРИНСКИЙ ООО КФХ	249 900	4,5%
АВТОКОМПАС ООО	227 771	4,1%
Энерготехсервис ООО	214 320	3,9%
Горстрой ООО	188 139	3,4%
Тюменьмолоко ООО	176 634	3,2%
ГПКИО ООО	161 252	2,9%
Прочие	2 582 163	46,7%
Итого:	5 528 860	100%

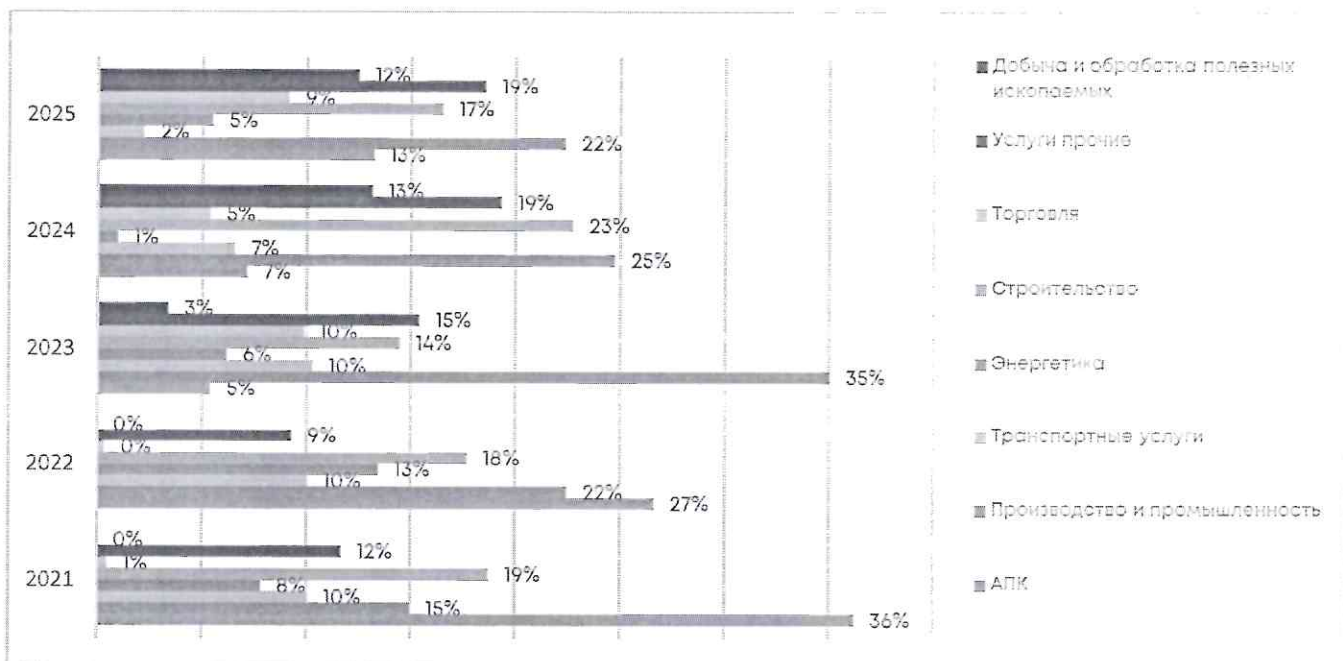
На ТОП-10 клиентов по итогам 2025 года приходится 53,3% от объема нового бизнеса.

Основные показатели деятельности Организации, в т.ч. в разрезе филиалов, тыс. руб.

Показатель	2024	2025	Динамика, %	Доля, в объеме нового бизнеса, %
Новый бизнес, в т.ч.	5 923 160	5 528 860	-6,7%	100%
Тюмень	2 822 108	3 688 137	+30,7%	66,7%
Челябинск	2 408 832	982 956	-59,2%	17,8%
Екатеринбург	288 765	191 920	-33,5%	3,5%
Новый Уренгой	225 449	439 261	+94,8%	7,9%
Красноярск (открыт во 2 кв. 2024)	148 448	73 816	-50,3	1,3%
Пермь (открыт в 3 кв.2024)	29 558	152 770	+416,8	2,8%
Количество сделок	477	337	-29,4%	
Средний размер сделки	12 391	16 406	+32,4%	
Средний размер аванса	17%	16%	-1%	

Структура «нового бизнеса» по отраслям за период 2021-2025 г.г., тыс.руб.

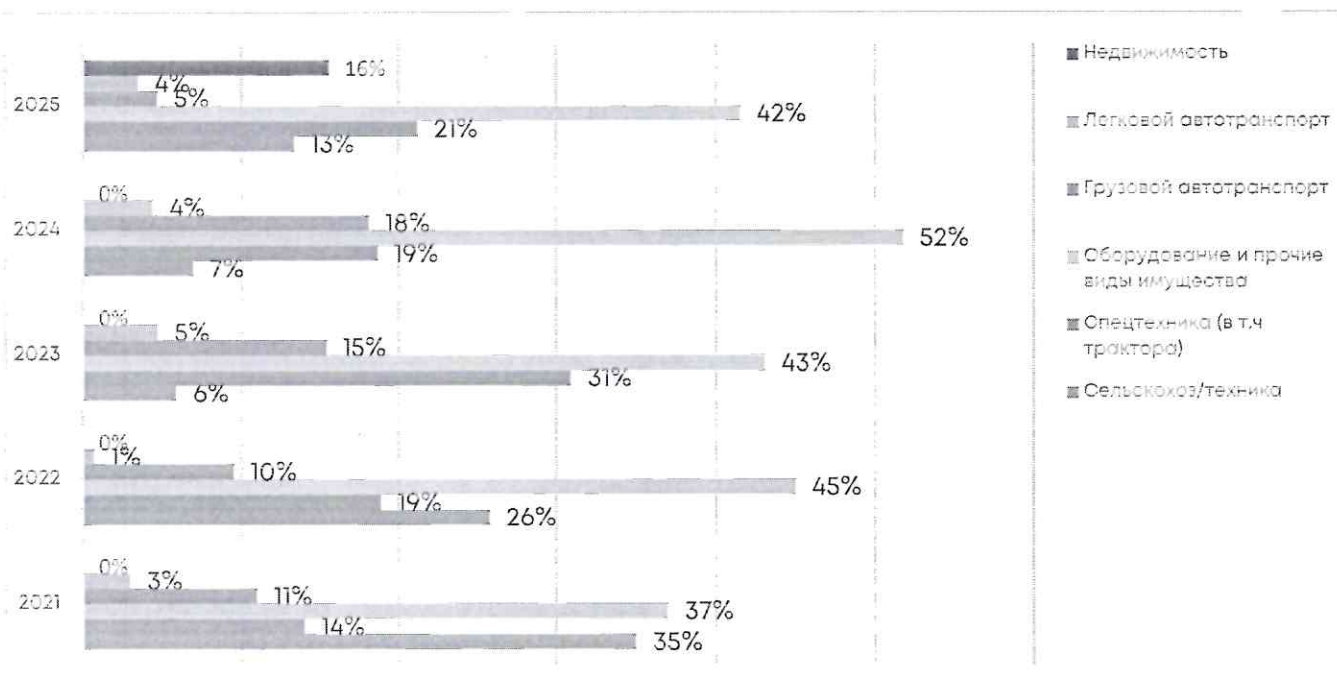
Отрасль	2021	2022	2023	2024	2025
АПК	1 449 718	1 298 993	372 789	422 228	730 547
Производство и промышленность	599 877	1 096 925	2 425 538	1 465 935	1 237 813
Транспортные услуги	403 554	491 267	711 989	387 774	122 716
Энергетика	312 686	657 096	426 553	58 000	303 120
Строительство	750 224	864 392	1 002 643	1 347 662	912 817
Торговля	20 267	17 831	683 253	318 543	505 524
Услуги прочие	467 097	453 472	1 066 718	1 144 850	1 026 591
Добыча и обработка полезных ископаемых	0	0	234 270	778 168	689 732
Итого	4 003 373	4 879 976	6 923 752	5 923 160	5 528 860



За 2025 год основную долю в «новом бизнесе» (в разрезе отраслей) занимают следующие отрасли: Производство и промышленность - 22%, услуги - 19%, строительство – 17%, АПК – 13%, добыча полезных ископаемых - 12% (совокупно 83%).

Структура нового бизнеса по предмету лизинга 2021-2025 г. г., тыс. руб.

Сегмент	2021	2022	2023	2024	2025
Сельхоз/техника	1 394 645	1 259 538	409 901	412 686	738 778
Спецтехника	577 181	922 294	2 156 826	1 106 967	1 173 360
Оборудование и прочие виды имущества	1 480 815	2 195 968	3 004 222	3 068 302	2 296 028
Грузовой автотранспорт	429 855	465 639	1 073 913	1 073 029	259 961
Легковой автотранспорт	120 877	36 537	328 890	262 176	193 515
Автобусы	0	0	0	0	7 000
Недвижимость	0	0	0	0	860 218
Итого	4 003 373	4 879 976	6 973 752	5 923 160	5 528 860



В 2025 году впервые были совершены сделки с недвижимостью, доля таких сделок в «новом бизнесе» составила 16%. В объеме «нового бизнеса» существенно снизилась доля грузового транспорта с 18% до 5%, но при этом увеличилась доля сельскохозяйственной техники с 7% в 2024 году до 13% в 2025 году.

Результаты работы изменяются из года в год, в зависимости от конкуренции со стороны других лизинговых компаний, спроса на рынке, а также экономической ситуации в различных отраслях.

Вывод: По итогам работы за 2025 год план по показателю «новый бизнес» выполнен на 92%, при этом относительно 2024 года произошло снижение объемов «нового бизнеса» на 6,7%, что обусловлено ужесточением риск подходов со стороны ТАЛК лизинг.

2.4. Источники финансирования.

Источники финансирования АО «ТАЛК лизинг», сравнение структуры фондирования со среднерыночными показателями.

Источник финансирования	2023 год		2024 год		2025 год	
	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %
Банковские кредиты	69%	69%	67%	64%	63%	58%
Авансы	18%	12%	17%	12%	16%	13%
Собственные средства	13%	8%	12%	11%	15%	16%
Облигации	0%	6%	4%	7%	6%	8%
Прочие источники	0%	5%	0%	5%	0%	5%

В 2025 году Общество продолжило работу по диверсификации источников финансирования лизинговых сделок. В декабре 2025 года компания подтвердила имеющийся кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством АКРА на уровне BBB(RU) прогноз

стабильный. В 2025 году выпущено три выпуска облигационных займов на общую сумму 700 млн. руб.

Информация об облигационных выпусках по состоянию на 01.01.2026, в тыс. руб.

Выпуск	Купонный доход	Сумма выпуска	Кол-во штук (выпуск)	Реализовано штук	Остаток долга
4B02-01-00489-F-001P	18,5% -1 год 17,5%- 2 год	150 000	150 000	150 000	150 000
4B02-02-00489-F-001P	18,50%	500 000	500 000	9 526	6 859
4B02-03-00489-F-001P	КС+2,5%	350 000	350 000	309 924	247 939
4B02-01-00489-F-002P	КС+3,5%	300 000	300 000	272 969	272 969
4B02-02-00489-F-002P	26% - 1-ый год КС + 5% - со 2-ого года	200 000	200 000	200 000	200 000
4B02-03-00489-F-002P	20%	200 000	200 000	34 577	34 577
ИТОГО		1 550 000	1 550 000	976 996	912 344

В январе 2026 года начато размещение облигаций в рамках второй Программы выпуска биржевых облигаций в сумме 300 000 тыс. руб.

Вывод:

В структуре фондирования компании за 2025 год произошли следующие изменения:

- основным источником финансирования АО «ТАЛК лизинг» в 2025 году, как и на протяжении последних 5 лет являются банковские кредиты, доля которых по итогам 2025 года составила 63%, что превышает среднерыночный показатель на 5 процентных пунктов, в то же время доля облигаций составила 6%, что меньше среднерыночного показателя на 2 процентных пункта. При этом наблюдается динамика в перераспределении источников финансирования с банковских кредитов в пользу облигаций;
- собственные средства АО «ТАЛК лизинг», вложенные в финансирование лизинговых сделок, составили - 15%, что выше показателя 2024 года на 3 процентных пункта, но является сопоставимым со среднерыночным показателем.

2.5. Финансовый результат.

Финансовый результат хозяйственной деятельности – один из основных показателей эффективности работы общества.

Результаты хозяйственной деятельности 2024-2025 гг.

тыс. руб.			
Показатель	2024	2025	Динамика 2025/2024, %
Выручка	1 909 163	2 316 849	+21%
Прибыль до налогообложения	132 827	141 016	+6%
Чистая прибыль	111 735	103 522	-7%

Таким образом, наблюдается положительная динамика роста выручки, что связано с увеличением объема лизингового портфеля.

Прибыль до налогообложения возросла на +6% по сравнению с предыдущим годом, при этом чистая прибыль сократилась на 7%, что связано с ростом ставки по налогу на прибыль с 20% до 25% с 01.01.2025.

Раздел 3. Информация об исполнении целевых показателей.

В соответствии с утвержденной Стратегией общества предусмотрены ключевые показатели для оценки деятельности АО «ТАЛК лизинг».

Ключевые показатели эффективности годовые.

Наименование показателя	Формула для расчета показателя.	Значения показателей, 2025 год		Процент выполнения	Вес показателя
1. Обязательные показатели.					
Коэффициент рентабельности собственного капитала, %	Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» Отчета о финансовых результатах за отчетный	План	Факт	79,0%	15%
		6,2%	4,9%		

	период/Строка 1300 Бухгалтерского баланса раздел III «Капитал и резервы» * 100				
Рентабельность продаж по "Прибыли до вычета", %	Строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» Отчета о финансовых результатах + Строка 2330 «Проценты к уплате» Отчета о прибылях и убытках + Сумма начисленной амортизации за отчетный период (кредитовый оборот по счету 02) Объем полученных субсидий за отчетный период (кредитовый оборот по счету 86) / Строка 2110 «Выручка» Отчета о прибылях и убытках за отчетный период * 100	65,0%	62,73%	96,5%	15%
2. Рекомендуемые показатели.					
Выручка (млн. руб.)	Строка 2110 «Выручка» Отчета о прибылях и убытках за отчетный период	1 800	2 317	128,7%	10%
Чистая прибыль (млн. руб.)	Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» Отчета о финансовых результатах за отчетный период	130	104	79,6%	10%
3. Отраслевые показатели.					
Объем чистых инвестиций в лизинг (млн.руб.)	Объем чистых инвестиций в лизинг на последнее число отчетного периода. Чистые инвестиции в лизинг = Затраты на приобретение предмета лизинга до момента его передачи лизингополучателю (строка 12307 Баланса) + Авансы выданные поставщиком предметов лизинга (строка 12308 Баланса) + Объем чистых инвестиций в лизинг (часть строки Баланса 1230 «Дебиторская задолженность», счет 76.00. ЧИ до создания резервов)*	9 000	7 137	79,3%	30%
Рентабельность чистых инвестиций в лизинг, %	Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» Отчета о финансовых результатах за отчетный период / Средний объем чистых инвестиций в лизинг за последние 4 отчетных квартала *100	1,4%	1,4%	100%	20%

*в связи с изменением правил отражения ЧИЛ в бухгалтерском балансе, требуется внесение изменений в формулу для расчета показателя «Объем чистых инвестиций в лизинг» (расчет на 01.01.2026 произведен с учетом изменения отражения в балансе).

Ключевые показатели для премирования Генерального директора Общества годовые.

Наименование показателя	Формула для расчета показателя.	Значения показателей, 2025 год		Процент выполнения	Вес показателя
1. Обязательные показатели.					
		План	Факт		
Коэффициент рентабельности собственного капитала, %	Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» Отчета о финансовых результатах за отчетный период/Строка 1300 Бухгалтерского баланса раздел III «Капитал и резервы» * 100	6,2%	4,9%	79,0%	10%
Рентабельность продаж по "Прибыли до вычета", %	Строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» Отчета о финансовых результатах + Строка 2330 «Проценты к уплате» Отчета о прибылях и убытках + Сумма начисленной амортизации за отчетный период (кредитовый оборот по счету 02) Объем полученных субсидий за отчетный период (кредитовый оборот по счету 86) / Строка 2110 «Выручка» Отчета о прибылях и убытках за отчетный период *100	65,0%	62,73%	96,5%	10%
2. Рекомендуемые показатели.					
Выручка (млн. руб.)	Строка 2110 «Выручка» Отчета о прибылях и убытках за отчетный период	1 800	2 317	128,7%	10%
Чистая прибыль (млн. руб.)	Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» Отчета о финансовых результатах за отчетный период	130	104	79,6%	10%
3. Отраслевые показатели.					
Объем чистых инвестиций в лизинг (млн.руб.)	Объем чистых инвестиций в лизинг на последнее число отчетного периода. Чистые инвестиции в лизинг = Затраты на приобретение предмета лизинга до момента его передачи лизингополучателю (строка 12307 Баланса) + Авансы выданные поставщикам предметов лизинга (строка 12308 Баланса) + Объем чистых инвестиций в лизинг (часть строки Баланса 1230 «Дебиторская задолженность», счет 76.00. ЧИ до создания резервов)*	9 000	7 137	79,3%	15%
Рентабельность чистых инвестиций в лизинг, %	Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» Отчета о Финансовых результатах за отчетный период / Средний объем чистых инвестиций в лизинг за последние 4 отчетных квартала *100	1,4%	1,4%	100%	15%
Доля проблемных лизинговых активов в Лизинговом портфеле, %	Объем проблемных лизинговых активов на конец отчетного периода/Объем лизингового портфеля на последнее число отчетного периода. Проблемные лизинговые активы = Просроченная дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга за вычетом суммы резерва (аналитические данные согласно расшифровке Баланса на отчетную дату + Сумма просроченной задолженности по договорам лизинга сроком более 90 дней по остатку платежей (NPL90,	5%	4,52%	110,62%	15%

	аналитические данные по лизинговому портфелю на отчетную дату) + Стоимость изъятых предметов лизинга, не переданных новым Лизингополучателям (аналитические данные, часть счета 41)				
Количество офисов продаж с объемом нового бизнеса более 1 млрд. руб., штук	Количество офисов продаж с объемом нового бизнеса более 1 млрд. руб. (если в одном городе более одного офиса продаж, то они считаются за один), штук	3	1	33,33%	15%

*в связи с изменением правил отражения ЧИЛ в бухгалтерском балансе, требуется внесение изменений в формулу для расчета показателя «Объем чистых инвестиций в лизинг» (расчет на 01.01.2026 произведен с учетом изменения отражения в балансе).

Целевые показатели для депремирования Генерального директора Общества годовые/квартальные.

Наименование показателя	Формула для расчета показателя	Размер планового значения показателя по итогам 2025 года	Факт по итогам 2025 года	Процент снижения премии
Отсутствие чистой прибыли по итогам отчетного периода.	Проверяется факт наличия убытка согласно данным бухгалтерского учета Общества.	убыток	прибыль	100%
Наличие задолженности по заработной плате перед работниками по итогам отчетного периода	Проверяется факт наличия задолженности по состоянию на отчетную дату.	Задолженность по заработной плате.	Отсутствует задолженность по заработной плате.	100%

Ключевые показатели эффективности квартальные

Показатель	Формула для расчета показателя	1 кв.25	Факт/% выполнения	2 кв. 25	Факт/% выполнения	3 кв.25	Факт/% выполнения	4 кв. 25	Факт/% выполнения	Удельный вес показателя, процент снижения премии, %
Товарный оборот (Объем нового бизнеса, с учетом НДС), млн.руб.	Стоимость предметов лизинга по заключенным в отчетном периоде договорам лизинга, с учетом НДС, млн.руб. (аналитические данные)	1 000	510/51%	1 300	1 645/126,5%	1 700	1 706/100,4%	2 000	1 669/83,41%	25%
Просроченная задолженность по лизинговому портфелю, %	Просроченные лизинговые платежи свыше 5 дней (аналитические данные из лизингового портфеля на отчетную дату) / Объем лизингового портфеля на отчетную дату	1,0%	0,53% / 188,7%	1,0%	1,12% / 89,6%	1,0%	0,64% / 155,7%	1,0%	0,80% / 125,5%	20%
Доля просроченного лизингового портфеля NPL 90+, %	Сумма просроченных лизинговых платежей свыше 90 дней по действующим договорам лизинга по остатку платежей на дату окончания отчетного периода/лизинговый портфель на дату окончания отчетного периода (аналитические данные по лизинговому портфелю) / Объем Лизингового портфеля на дату окончания отчетного периода	2,5%	0,78% / 319,5%	2,5%	0,78% / 320,1%	2,5%	2,4% / 104,1%	2,5%	1,94% / 128,9%	20%
Рентабельность по прибыли от продаж, %	Строка 2200 Отчета о прибылях и убытках на отчетную дату «Прибыль (убыток) от продаж» / Выручка от лизинговой деятельности (часть строки 2110 Отчета о прибылях и убытках на отчетную дату «Выручка», выручка только от лизинга, аналитические данные) *100	80,0%	86,63% / 108,3%	80,0%	81,0%/101,0%	80,0%	81,33% / 101,7%	80,0%	76,9% / 96,1%	15%

Покровие обязательств чистыми инвестициями в лизинг	Объем чистых инвестиций в лизинг на последнее число отчетного периода / Долг по кредитам и займам на текущую дату (сумма строк 1410 и 1510 Баланса на отчетную дату в части основного долга) за минусом денежных средств (сумма строк 1250 и 12401 Баланса на текущую дату)	1,05	1,05 / 100,00%	1,05	1,06 / 101,32%	1,05	1,03 / 98,47%	1,05	1,02 / 97,04%	20%
---	---	------	----------------	------	----------------	------	---------------	------	---------------	-----

Выводы:

1. Выполнение годовых ключевых показателей эффективности общества/премирования Генерального директора по итогам 2025 года:

- обязательные показатели - рентабельность продаж по «Прибыли до вычета» выполнен на 96,5%, рентабельность собственного капитала выполнен на 79,0%.

- рекомендуемые показатели – план по объему выручки перевыполнен на 128,7%. Показатель чистой прибыли выполнен на 79,6%, основные причины вызваны высокой стоимостью фондирования сделок и снижением инвестиционной активности лизингополучателей.

- отраслевые показатели – планового показателя Объем чистых инвестиций в лизинг удалось выполнить на 79,3%, при этом план по рентабельности чистых инвестиций в лизинг выполнена на 100%.

2. Выполнение ключевых квартальных показателей эффективности.

-по показателю «товарный оборот» в 1-ом и 4-ом кварталах 2025 года наблюдалось невыполнение, при этом минимальное значение 51% было в 1 квартале 2025 года; а во 2-ом и 3-ем кварталах плановый показатель был перевыполнен, при этом во 2-ом квартале было достигнуто максимальное значение - 126,5%. В целом по 2025 году выполнение плана составило 92%. Причины недовыполнения плана обусловлены высокой стоимостью фондирования лизинговых сделок, что повлияло на удорожание лизинга и снизило инвестиционную активность и ужесточением риск-подходов со стороны АО ТАЛК лизинг.

-показатели, характеризующие качество лизингового портфеля – в среднем по 2025 году выполнены более чем на 100%.

Подробнее в разрезе показателей информация в таблицах Раздела 3 настоящего Отчета.

Раздел 4. Основные риски, связанные с деятельностью компании.

Вывод: В деятельности компании не выявлено критичных уровней риска, несущих угрозу финансовому состоянию и деятельности компании.

Вид риска	Оценка	Способ минимизации	Комментарии
Кредитный/ финансовый	Низкий	Установление финансовых ковенант в кредитных договорах, диверсификация кредитного портфеля (снижение концентрации на крупнейших банках), привлечение альтернативных способов финансирования (облигационные займы)	Показатель коэффициента покрытия долга лизинговыми платежами (остаток поступлений по договорам лизинга без контрактов с NPL 90+) на уровне 1,94. Приемлемая долговая и процентная нагрузка. Кредитный риск распределяется между Лизингодателем и лизингополучателем. Динамика основных операционных показателей положительная, просроченная задолженность, значения показателей обслуживания долга и СК в пределах нормативного значения. Отсутствие негативных фактов в кредитной истории.
Отраслевой	Средний	Диверсификация лизингового портфеля по отраслям (снижение концентрации на какой-либо отрасли). Определение отраслевых приоритетов (целевые отрасли); Определение ограниченно финансируемых отраслей (нецелевые отрасли);	В начале деятельности компания специализировалась на финансировании крупных, передовых успешных сельскохозяйственных компаний Тюменского региона. В 2025 году продолжалась работа над изменением отраслевой структуры бизнеса: Наиболее крупные отрасли: Добыча полезных

			ископаемых – 17%, АПК – 12,9%, Строительство – 12,9%, производство и промышленность – 12,6%, услуги прочие – 12,6%, Энергетика – 6,5%. Снижение отраслевых рисков за счет диверсификации – положительный фактор, риск оценивается как «умеренный». РА АКРА полагает, что текущая структура портфеля Компании по типам предметов лизинга и отраслям относительно хорошо диверсифицирована.
Налоговый	Средний	Не минимизируется.	Проводится ежегодный аудит отчетности в аудиторских компаниях, аккредитованных в крупнейших банках. Претензии со стороны ИФНС отсутствуют.
Валютный	Средний	Согласно Правил предоставления лизинга все лизинговые договоры заключаются в рублях. Стоимость имущества фиксируется в дату передачи предмета лизинга по курсу.	Доля сделок за 2025 год, совершенных в иностранной валюте незначительна, менее 5% от объема нового бизнеса за прошедший год. По договорам купли-продажи с резидентами, расчеты по которым предусмотрены в иностранной валюте, цена фиксируется в рублях РФ на дату оплаты.
Репутационный	Низкий	-	Компания и ее бенефициары не участвуют в крупных судебных разбирательствах. Факты невыполнения обязательств компанией – отсутствуют. АО «ТАЛК лизинг» работает с 1996 года, позиционирует себя как универсальная лизинговая компания и входит в число ведущих лизинговых компаний Уральского федерального округа.
Региональный	Низкий	-	Компания ведет свою деятельность в наиболее финансово-благополучных регионах РФ (Тюмень, Тюменская область, Челябинск, Екатеринбург, Пермь, Красноярск). Рейтинг АКРА – BBB(RU), прогноз «Стабильный».
Маркетинговый	Средний	не минимизируется	Компании приходится функционировать в высококонкурентной среде вместе с сильными лизинговыми компаниями.
Риск оттока капитала	Низкий	Ограничение в части принятия решений на самостоятельное распределение чистой прибыли	Распределение чистой прибыли компании осуществляется по Решению собрания акционеров Общества, основной акционер Тюменская область, в лице Департамента имущественных отношений Тюменской области (97,77% акций). Риск минимальный.
Имущественный/ ликвидности ПЛ	Средний	Оптимизация структуры сделки: уравнивание рисков повышением аванса, принятием дополнительного обеспечения по договору лизинга (поручительства, залог ликвидного имущества, банковская гарантия и пр.) Структура оплаты при заключении ДКП предусматривает поэтапную оплату, позволяющую контролировать условия поставки. Своевременный мониторинг ПЛ, установка средств телематики, маячков на транспорт для отслеживания местонахождения и технического состояния	Компания выстраивает партнерские отношения с поставщиками, при которых возможно получение дополнительных скидок и преференций при покупке предмета лизинга. Компания стремится к повышению экспертности в лизинге оборудования, используемого в различных отраслях народного хозяйства. Лизинг оборудования довольно своеобразен и требует тщательного изучения в силу большой специфичности и невысокой ликвидности предметов
Операционный	Средний	Автоматизация бизнес-процессов, позволяющая минимизировать влияние человеческого фактора на возникновение ошибок. Выстраивание системы внутреннего контроля,	В 2025 году Компания продолжила активную работу по цифровой трансформации, созданию цифровой экосистемы «ТАЛК лизинг», выстраиванию системы управления бизнес-процессами. Компания стремится к развитию системы

		архитектура которой затрагивает все аспекты деятельности Компании. Введение в практику единых правил и стандартов предоставления продуктов Клиентам для более эффективного реагирования на изменения внешних запросов (повышения конкурентоспособности).	внутреннего контроля: проведение регулярных аудитов, разбор проблемных кейсов, выработка превентивных мер и ранней диагностики проблем. Формирование культуры осознания рисков, при которой сотрудники понимают свою роль в управлении рисками.
--	--	--	---

РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ.

В 2025 году лизинговая отрасль продолжала функционировать в условиях высокой стоимости заемного капитала, что оказало прогнозируемое давление на платежеспособность лизингополучателей. Несмотря на сложные макроэкономические условия, системная работа Компании по управлению проблемными активами позволила избежать ухудшения качества портфеля.

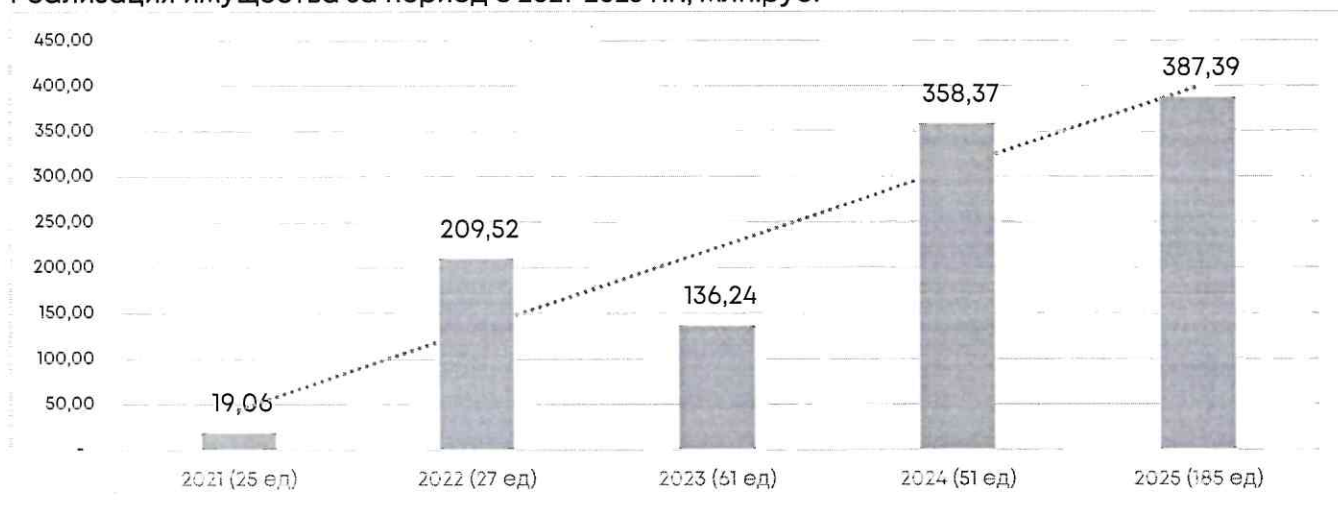
Доля просроченного лизингового портфеля NPL90+ в течение 2025 года, оставалась на одном уровне, что лучше общеотраслевых показателей 2025 года (показатель Компании составил 1,94%, что значительно ниже среднерыночного уровня, средняя доля NPL 90+ по российскому лизинговому рынку составляет 3,1%), доля текущей просроченной задолженности на целевом уровне, ниже 1%.

Основные инструменты (методы) взыскания и результаты:

- предъявление инкассовых поручений к счетам должников о беспорном списании просроченных лизинговых платежей, с длительностью просроченной задолженности свыше 60 календарных дней. За 2025 год в результате применения данного инструмента в погашение просроченной задолженности поступило около 50 млн.руб.

- активизация работы по реализации изъятого имущества. Средний срок реализации изъятого предмета лизинга по итогам 2025 года сократился и составил - 60 дней, по итогам 2024 года – 80 дней. Рост объемов реализации: в 2025 году было реализовано 185 единиц изъятого имущества, что более чем в 3,5 раза превышает показатели 2024 года (51 ед.) и почти в три раза — показатели 2023 года (61 ед.).

Реализация имущества за период с 2021-2025 г.г., млн.руб.



- в 2025 году продолжилась работа по выстраиванию, и уже, с учетом накопленного опыта, совершенствование процесса работы с просроченной задолженностью и реализации непрофильных активов.

В рамках деятельности созданной Рабочей группы были решены следующие задачи:

1. Сегментация процесса по временным интервалам: внедрена схема, разделяющая работу на этапы:

- раннее реагирование (до 30 дней),
- активное взыскание (свыше 30 дней),
- этап изъятия и работа с задолженностью после расторжения договора лизинга.

2. Разграничение функциональной ответственности: зафиксированы зоны ответственности подразделений:

- клиентские службы сфокусированы на «мягком» взыскании;
- сектор по работе с проблемными активами, служба безопасности, сектор претензионно-исковой работы, сектор сопровождения и отдел по работе с партнерами обеспечивают правовую и операционную поддержку процесса изъятия и продажи активов.

3. Формализация принятия решений: определен перечень ключевых метрик для выбора стратегии (реструктуризация или расторжение), что позволило существенно сократить сроки принятия управленческих решений.

В 2026 году Компания продолжит развитие системы управления проблемными активами с фокусом на цифровизацию. Ключевыми задачами 2026 года станут:

- автоматизация процессов взыскания задолженности для повышения операционной скорости.
- создание единой платформы управления активами, объединяющей данные о задолженности, переговорах, состоянии и местонахождении предметов лизинга.
- дальнейшая регламентация алгоритмов действий через внедрение новых инструкций, чек-листов и стандартов.

Выстроенная в 2025 году методологическая база обеспечивает необходимую устойчивость для поддержания высокого качества лизингового портфеля и защиты финансовых интересов Компании в 2026 году.

Раздел 6. Приоритетные направления деятельности АО «ТАЛК лизинг».

Развитие продуктовой линейки.

В 2025 году компания вывела на рынок новые продуктовые программы:

- «недвижимость в лизинг». Доступно финансирование любого объекта недвижимости на срок до 7 лет. Продукт был выведен на рынок во втором полугодии, до конца года профинансировано 2 парковочных места, 1 апартамент, 1 объект для последующей реновации на общую сумму 224 млн рублей.

- «лизинг будущей вещи». Продукт предполагает возведение (строительство) объектов производственной, складской, промышленной недвижимости в лизинг. В прошлом году профинансирована сделка по созданию производственного здания с нефтесервисной компанией на сумму 635 млн рублей.

В 2026 году и в последующие периоды компания сосредоточится на поиске новых рыночных ниш и связанных с этим новых продуктов. Например – «энергоэффективный лизинг», который предполагает приобретение энергооборудования в лизинг и оплату лизинговых платежей за счет экономии, которая формируется как разница между расходами на энергию до обновления и после обновления оборудования.

Расширение географии присутствия.

В 2025 году компания сосредоточилась на повышении эффективности всех филиалов за счет систематизации и автоматизации процессов. По причине низкой эффективности закрыт филиал в г. Перми. По этой же причине в начале 2026 году полностью обновлена команда в г. Екатеринбург.

С целью оптимизации расходов на офис, было принято решение сотрудника в филиале г. Новый Уренгой присоединить к Тюменскому филиалу и оформить как удаленное рабочее место.

План продаж.

План по объему нового бизнеса сформирован с учетом высокой ключевой ставки. Мы ожидаем что в Челябинске и Тюмени прирост составит на уровне 2-3%, в новых регионах прирост будет обеспечен с учетом эффекта низкой базы. В 2026 году мы ожидаем снижение ключевой ставки и возобновление деловой активности, что положительно скажется на показателях по объему нового бизнеса.

План продаж в разрезе подразделений, млн. руб.

Подразделение	2025 факт	2026 план	Прирост	2027 план	Прирост	Итого 2025-2027
Головной офис	3 688	3 700	+0%	3 800	+3%	11 188
Челябинск	983	1 313	+34%	2 076	+58%	4 372
Екатеринбург	192	800	+317%	1 100	+38%	2 092

Новый Уренгой	439	-	-	-	-	439
Пермь	153	-	-	-	-	153
Красноярск	74	187	+153%	224	-	485
ИТОГО	5 529	6 000	+9%	7 200	20%	18 729

6.2. Цифровая трансформация.

В течение 2025 года продолжалась работа по приоритетным направлениям Цифровой трансформации Общества:

- Реализация Стратегии цифровой трансформации госкомпании
- Построение стабильной ИТ-инфраструктуры
- Развитие цифровой экосистемы «ТАЛК лизинг»
- Построение системы кибербезопасности «ТАЛК лизинг»
- Внедрение инструментов искусственного интеллекта
- Построение системы управления данными
- Развитие системы управления бизнес-процессами.

6.2.1. Реализация Стратегии цифровой трансформации госкомпании

Запланированные на 2025 год в рамках Стратегии цифровой трансформации 11 мероприятий по цифровой трансформации Общества реализованы в полном объеме.

Утвержденные в рамках Стратегии цифровой трансформации целевые показатели эффективности для мониторинга реализации стратегии цифровой трансформации Общества по итогам 2025 года достигнуты в полном объеме, в том числе:

№	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Сведения о достижении ключевых показателей эффективности для мониторинга реализации Стратегий (КПЭ) по итогам 2025 г.	
		Плановое значение	Фактическое значение
1	Объем инвестиций в цифровую трансформацию	11 000,00	17 621,00
2	Увеличение вложений в отечественные решения в сфере информационных технологий	9 035,00	17 162,00
3	Доля расходов на закупку российского программного обеспечения и связанных с ним работ (услуг) в общем объеме расходов на закупку программного обеспечения и связанных с ним работ (услуг)	99,0	100,0

В рамках Стратегии цифровой трансформации Обществом реализуется План перехода АО «ТАЛК лизинг» на использование российского программного обеспечения (далее – План перехода), сформированный до 2028 года включительно, установленные согласно Плана перехода на 2025 год 38 показателей фактического перехода компании на использование отечественного программного обеспечения в соответствии с классами/типами используемого ПО выполнены в полном объеме.

6.2.2. Построение стабильной ИТ-инфраструктуры

В 2025 году продолжилась модернизация локальной вычислительной сети в центральном офисе Общества, выполнен монтаж локальной сети для дополнительных рабочих мест, в том числе обеспечен запас портовой емкости для оперативного подключения новых рабочих мест и в случае перемещения рабочих мест сотрудников.

В 2025 году продолжилась модернизация и замена устаревшего компьютерного оборудования на рабочих местах сотрудников. Все рабочие места сотрудников доукомплектованы гарнитурами и видеокамерами для возможности участия и организации оперативных совещаний в формате видео-конференций (ВКС) с сотрудниками и клиентами.

Для повышения производительности информационных систем Общества в 2025 году проведена закупка дополнительного сервера компании.

В 2026 году будет продолжаться работа по повышению стабильности и производительности элементов ИТ-инфраструктуры Общества.

6.2.3. Развитие цифровой экосистемы «ТАЛК лизинг»

В 2025 году продолжилось развитие цифровой экосистемы «ТАЛК лизинг» (далее - Экосистема), состоящей из взаимно интегрированных информационных систем и подсистем, для обеспечения удобной и эффективной работы сотрудников.

Архитектура Экосистемы изображена на схеме:



В 2025 году продолжилось развитие и улучшение функциональности элементов корпоративного портала Битрикс24: модуля CRM, Базы знаний, Сервис-деска, Опросы и благодарности сотрудникам.

В 2025 году совместно с подрядчиком «АЛЪТЕО софт» был завершен первый этап внедрения на базе платформы 1С подсистемы Операционного учета. В подсистеме реализованы инструменты по работе с Заявками на лизинг, Лизинговый калькулятор, формирование заключений подразделений, организация лизингового комитета, оформление договоров лизинга и поставки.

Для обеспечения безопасной и гибкой интеграции внутренних подсистем и систем Экосистемы «ТАЛК лизинг» с внешними подсистемами и сервисами в 2025 году разработана новая версия REST API (Application Programming Interface, набор способов и правил, по которым различные приложения «общаются» между собой и обмениваются данными). Посредством API сайт компании интегрирован с подсистемой CRM. За счет наличия REST API интеграция любых внешних сервисов с Экосистемой компании производится быстро и безопасно.

В 2025 году продолжилось развитие Подсистемы электронного документооборота Общества (ДО), постоянно дорабатываются и актуализируются ранее запущенные процессы и разрабатываются новые (работа с агентскими договорами, инкассовыми поручениями и другие). Все основные документы, формируемые с момента рассмотрения заявки на лизинг до момента заключения договоров лизинга и поставки рассматриваются, подготавливаются и согласуются в рамках бесшовной интеграции подсистемы Операционного учёта и Подсистемы ДО.

6.2.4. Построение системы кибербезопасности

Для защиты цифровой инфраструктуры Общества от вторжения, снижения риска нарушения работы Общества, финансовых потерь и репутационного ущерба в результате атак в 2025 году продолжилось построение системы кибербезопасности «ТАЛК лизинг».

В соответствии с разработанной дорожной картой построения кибербезопасности Общества, в 2025 году совместно с подрядчиком провели фиксацию недопустимых событий, приступили к аудиту ИТ-инфраструктуры Общества и тестированию на проникновение. В 2026 году по итогам выполненного аудита и тестирования на проникновение будет продолжено устранение уязвимостей ИТ-инфраструктуры и повышение её отказоустойчивости.

6.2.5. Внедрение инструментов искусственного интеллекта

Для ускорения бизнес-процессов, для снижения количества ошибок, обусловленных человеческим фактором, а также для высвобождения части рабочего времени сотрудников на решение экспертных задач в 2025 году продолжилась работа по поэтапному внедрению инструментов искусственного интеллекта (ИИ) по направлениям:

- Обработка естественного языка (NLP)
- Компьютерное зрение (CV)
- ML-моделирование
- Роботизированная автоматизация процессов (RPA).

По направлению RPA в 2025 году были проведены детальные изыскания по оценке применимости и разработана собственная методология расчета целесообразности внедрения RPA. Выбраны четыре RPA решения - Бизапс, Сбер, PIX, и Робин. В ходе оценки применимости проведено сравнение на 4-х тестовых задачах/процессах для внедрения RPA посредством специализированных калькуляторов и собственной методологии в FTA. По итогам jetyrb экономического эффекта от внедрения RPA в Организации в настоящий момент обнаружено не было.

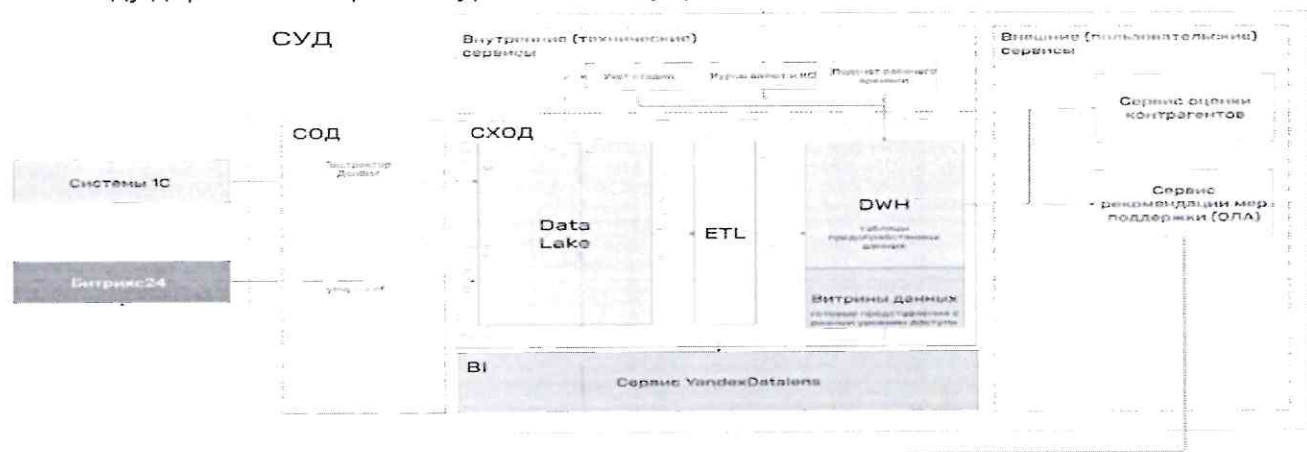
В рамках направления ML-моделирования в 2025 году начата работа по разработке собственной Скоринговой модели для оценки клиентов при рассмотрении заявки на лизинг, после завершения разработки будет проведена апробация модели Отделом андеррайтинга (в качестве вспомогательного инструмента) и оценка точности её работы.

По направлениям Обработка естественного языка (NLP) и Компьютерное зрение (CV) ведется пилотирование решений Yandex, Сбер и Ростелеком и изучается успешный опыт других компаний по использованию и внедрению инструментов ИИ для решения повседных рабочих задач. В 2025 году запущены ИИ-ассистенты на базе сервиса АлисаПро (Yandex) для помощи в интеллектуальном поиске информации в базах знаний, текстовых документах и обучающих видеоматериалах.

6.2.6. Построение системы управления данными

В 2025 году продолжилась работа по построения системы управления данными в Обществе для достижения долгосрочной (стратегической) цели - реализации Data Driven-подхода и управлению «ТАЛК лизинг» на основе данных. Данная цель запланирована к достижению в горизонте 5 лет, к 2030 году.

В 2025 году доработана архитектура Системы управления данными:



Краткосрочная (тактическая) цель от использования системы управления данными - прозрачность и достоверность данных за счет внедрения единых подходов сбора данных, их очистки, хранения, вывода в витрины данных, а затем на аналитические дашборды. Для ее достижения в 2025 году на базе BI платформы Yandex DataLens модифицированы ранее созданные и разработаны новые дашборды для основных подразделений Общества: Коммерческий блок, Финансовый отдел, Отдел андеррайтинга, Сектор страхования, Сектор оформления лизинговой документации, Сектор сопровождения, Отдел по работе с поставщиками.

В 2025 году будет продолжаться развитие Системы управления данными и разработка новых дашбордов для руководителей и сотрудников Общества.

6.2.7. Развитие системы управления бизнес-процессами

В 2025 году продолжалась работа по унификации подходов к описанию бизнес-процессов Общества и созданию системы управления бизнес-процессами (СУБП) – сформирован и поэтапно наполняется репозиторий бизнес-процессов, а также выстраиваются подходы к документированию и описанию бизнес-процессов.

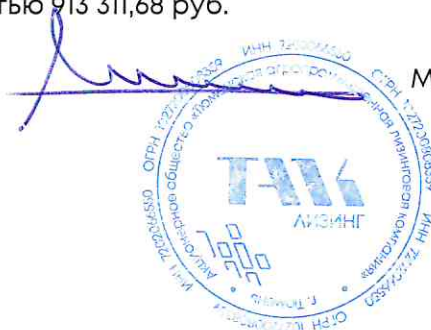
В 2025 году приступили и частично завершили работу по описанию бизнес-процессов: «Работа с входящими документами», «Работа с исходящими документами», «Работа с просроченной задолженностью», «Расторжение договора лизинга», «Изъятие предмета лизинга», «Реализация предмета лизинга», БП «Рассмотрение запроса на реструктуризацию».

7. Информация о потребленных энергетических ресурсах

За 2025 год АО «ТАЛК лизинг» потребило следующие виды энергетических ресурсов:

- бензин автомобильный – 18 395 л., стоимостью 913 311,68 руб.

Генеральный директор АО «ТАЛК лизинг»



М.П. Благовисный

Исполнитель: Ю.В. Некрасова
Телефон: 8 (3452)490-772