

Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинг-Трейд»

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

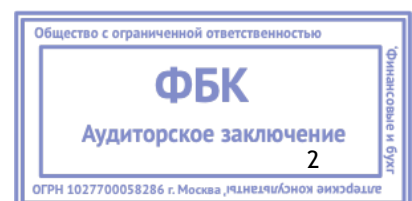
За период, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024



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	12-97



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества
с ограниченной ответственностью
«Лизинг-Трейд»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд» (далее – ООО «Лизинг-Трейд») и его дочернего общества (далее – Группа), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2023 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 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Чистые инвестиции в лизинг составляют 24% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений:

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

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

Наши аудиторские процедуры включали:

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

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

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в Примечаниях 3, 13 и 27 к консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

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

Группа имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам компанией Группы - ООО КБЭР «Банк Казани», составляющих 37 % от величины активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Выявление признаков обесценения и определение ОКУ происходит в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю. В связи с неопределенностью, присущей оценке обесценения, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

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

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку применяемых Группой внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- тестирование (на выборочной основе) корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по индивидуально оцениваемым ссудам на предмет соответствия требованиям внутренних документов;

- проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет резервов под ожидаемые кредитные убытки производился на коллективной основе;
- оценку наличия контроля со стороны органов управления ООО КБЭР «Банк Казани» за корректностью расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в Примечаниях 3, 5, 14 и 27 к консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки и используемых подходов к их созданию.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Отчете эмитента ООО «Лизинг-Трейд» за 2023 год и Годовом отчете ООО «Лизинг-Трейд» за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента ООО «Лизинг-Трейд» за 2023 год мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, Годовой отчет ООО «Лизинг-Трейд» за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после этой даты.

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

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «Лизинг-Трейд» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок 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.

Президент ООО «ФБК»

Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021447

Дата аудиторского заключения
«14» июня 2024 года

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 2023 год

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	1 462 672	1 388 972
Прочие процентные доходы	4	1 133 590	831 032
Процентные расходы	4	(1 459 635)	(1 161 929)
Чистые процентные доходы		1 136 627	1 058 075
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим финансовым активам	5	(432 806)	(345 203)
Чистые процентные доходы за вычетом резервов под ОКУ		703 821	712 872
Комиссионные доходы	6	391 158	382 342
Комиссионные расходы	6	(134 208)	(105 110)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 076	35 008
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	363 382	350 374
Доходы за вычетом расходов по операциям с запасами		-	-
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств	5	216 511	(141 649)
Прочие операционные доходы	8	534 791	708 404
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	9	(1 623 134)	(1 385 032)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли		(67 926)	(47 747)
Прибыль до вычета налога на прибыль		386 471	509 462
Расход по налогу на прибыль	10	(7 292)	(99 022)
Прибыль за год		379 179	410 440

Прочий совокупный доход за год:

Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств		8 407	9 842
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	10	(1 681)	(1 968)
Прочий совокупный доход за год		6 726	7 874
Общий совокупный доход за год		385 905	418 314

Прибыль за год, причитающаяся:

Участникам Группы		379 179	410 440
Прибыль за год		379 179	410 440

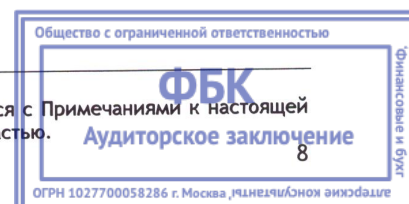
Общий совокупный доход за год, причитающийся:

Участникам Группы		385 905	418 314
Общий совокупный доход за год		385 905	418 314

Утверждено руководством к выпуску и подписано 14 июня 2024 года.

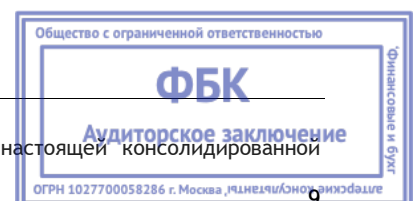

А.С. Долгих
Генеральный директор

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



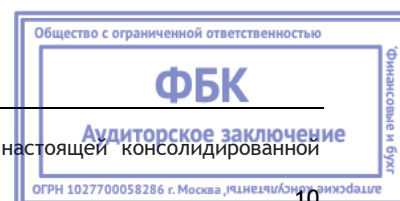
(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	7 476 353	5 528 821
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		26 526	13 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	95 571	560 793
Чистые инвестиции в лизинг	13	5 885 898	3 833 626
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	14	8 911 332	8 032 240
Активы, предназначенные для продажи	15	27 203	78 184
Запасы	16	268 226	127 399
Инвестиционная недвижимость	17	671 413	354 135
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	18	377 881	417 323
Требования по текущему налогу на прибыль		5 394	11 521
Прочие активы	19	346 773	141 802
Всего активов		24 092 570	19 099 793
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	20	4 318 841	2 617 227
Облигации выпущенные	21	1 887 362	1 095 504
Средства клиентов	22	13 947 882	11 562 261
Субординированные займы	23	145 000	345 000
Задолженность по текущему налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство	10	35 395	46 715
Прочие обязательства	24	730 061	828 262
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли		801 283	733 357
Всего обязательств		21 865 824	17 228 326
Уставный капитал	25	315 875	315 875
Фонд переоценки зданий		123 810	117 711
Нераспределенная прибыль		1 587 561	1 238 381
Собственный капитал, причитающийся собственникам Группы		2 027 246	1 671 967
Доля неконтролирующих участников	23	199 500	199 500
Итого капитала		2 226 746	1 871 467
Всего обязательств и капитала		24 092 570	19 099 793

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться с Примечаниями к настоящей консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



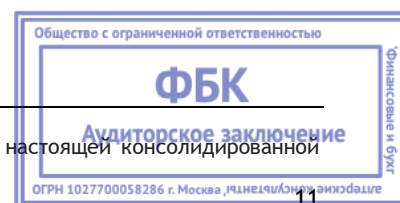
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	315 875	109 837	856 441	199 500	1 481 653
Операции с собственниками					
Взносы и выплаты					
Дивиденды	-	-	(28 500)	-	(28 500)
Выплаты процентов по бессрчным субординированным депозитам	-	-	-	-	-
Итого взносов и выплат	-	-	(28 500)	-	(28 500)
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	410 400	-	410 400
Прочий совокупный доход за год					
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога	-	7 874	-	-	7 874
Общий совокупный доход за год	-	7 874	410 440	-	418 314
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	315 875	117 771	1 238 381	199 500	1 871 467
Операции с собственниками					
Взносы и выплаты					
Дивиденды	-	-	(29 999)	-	(29 999)
Выплаты процентов по бессрчным субординированным депозитам	-	-	-	-	-
Итого взносов и выплат	-	-	(29 999)	-	(29 999)
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	379 179	-	379 179
Прочий совокупный доход за год					
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога	-	6 099	-	-	6 099
Общий совокупный доход за год	-	6 099	379 179	-	385 278
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	315 875	123 810	1 587 561	199 500	2 226 746

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



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы, полученные от финансового лизинга		1 080 365	787 905
Прочие процентные доходы полученные		1 457 564	1 421 342
Процентные расходы уплаченные		(1 399 847)	(1 161 227)
Комиссии полученные		391 716	384 418
Комиссии уплаченные		(113 813)	(86 875)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		4 417	30 790
Доходы / (расходы) за вычетом расходов (доходов) по операциям с иностранной валютой		259 109	253 421
Прочие операционные доходы		249 464	427 938
Общехозяйственные и прочие операционные расходы		(1 482 869)	(1 135 815)
Налог на прибыль уплаченный		(15 508)	(103 220)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Изменение в средствах в других банках		1 805	(73 424)
Изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(12 577)	56 807
Изменение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		466 381	43 712
Изменение в чистых инвестициях в лизинг		(2 052 272)	(529 834)
Изменение по кредитам выданным и дебиторской задолженности		(1 246 610)	(1 006 458)
Изменение в прочих активах		(111 546)	320 486
Изменение по средствам других банков		(46 698)	(47 307)
Изменение по средствам клиентов		2 123 919	2 160 354
Изменение в прочих обязательствах		(72 309)	18 072
Чистое поступление / (использование) денежных средств в операционной деятельности		(519 309)	1 761 085
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Реализация основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества		(33 036)	(41 775)
Выбытие / (приобретение) основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		99 232	300 520
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		66 196	258 745
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Займы и кредиты полученные	20	3 630 617	2 210 818
Займы и кредиты погашенные	20	(2 099 958)	(2 307 508)
Выпуск, продажа облигаций		985 795	196 779
Погашение субординированных займов		(200 000)	(300 000)
Выплата дивидендов участникам		(15 401)	(12 501)
Выплата дивидендов владельцами неконтролирующей доли		(11 999)	(15 999)
Погашение обязательств по аренде		(36 232)	(26 649)
Чистое поступление / (выбытие) денежных средств от финансовой деятельности		2 252 822	(255 060)
Нетто увеличение / (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		1 799 708	1 764 771
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	11	5 528 821	3 739 219
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		147 824	24 831
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11	7 476 353	5 528 821

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



1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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.

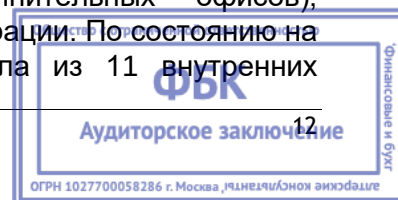
Компания была зарегистрирована на территории Российской Федерации в 2005 году для целей осуществления лизинговой деятельности. Первоначальное наименование Компании - ООО «Техно-Лизинг». 5 августа 2005 года Компания была переименована в ООО «Лизинг-Трейд». Компания зарегистрирована и осуществляет свою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

ООО «Лизинг-Трейд» является владельцем 60,003 % долей и контролирует ООО КБЭР «Банк Казани». Муниципальное казенное учреждение «Комитет земельных и имущественных отношений исполнительного комитета муниципального образования города Казани» является владельцем 39,997 % ООО КБЭР «Банк Казани».

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 2023 года региональная сеть Банка состоит из 12 внутренних структурных подразделений (12 дополнительных офисов), расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2022 года региональная сеть Банка состояла из 11 внутренних



структурных подразделений (11 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 феврале 2022 года началась спецоперация РФ на Украине, в результате которой обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022г.-2023г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту: ВВП России по итогам 2023 года вырос на 3,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Курс доллара США по отношению к рублю РФ в 2023 году колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 90 руб. за 1 доллар США, что обусловлено негативной динамикой нефтеэкспорта в начале года и ростом импорта. Курс евро по отношению к рублю РФ в 2023 году колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99 руб. за 1 евро.

Инфляция в России прогнозировалась в 2023 году на уровне 6,1%, а в 2024 году на уровне 4,0%. По данным Росстата и Банка России к декабрю 2023 года инфляция составила 7.42%.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%.

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

В течение 2023 года Банком Группы была продолжена реализация мер поддержки заемщиков - физических и юридических лиц в форме предоставления кредитных каникул, которые были направлены на поддержание возможности кредитования экономики в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранными государствами в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц после 18 февраля 2022 года. Банк осознает всю степень социальной ответственности, которая в связи с особым характером обязанностей возложена на военнослужащих по подготовке к защите интересов Российской Федерации. Поэтому этой категории заемщиков были предоставлены социальные гарантии и компенсации, в том числе дополнительные меры поддержки со стороны Банка.

Таким образом, начиная с марта 2022 года и на протяжении 2023 года Банком была предоставлена возможность получения кредитных каникул заемщиками физическими и юридическими лицами, испытывающими после 18.02.22 г. трудности с исполнением обязательств по кредитным договорам, обусловленные введением мер

ограничительного характера, с апреля 2022 года и на протяжении 2023 года, Банком была предоставлена возможность получения кредитных каникул (в том числе в дистанционном формате с использованием только средств подвижной радиотелефонной связи) военнослужащим и лицам, проходящим службу в войсках национальной гвардии Российской Федерации, а начиная с сентября 2022 года и на протяжении 2023 года – мобилизованным гражданам и участникам СВО, а также членам семей военнослужащих.

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

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

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

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

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

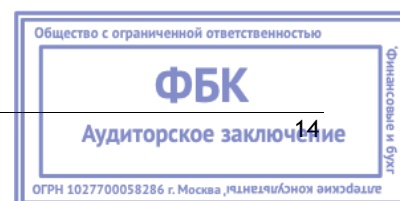
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Непрерывность деятельности

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



(в) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

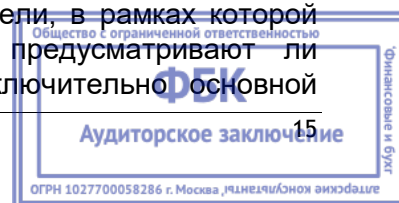
(д) Использование оценок и суждений

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

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

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

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



суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – примечание 3.

(i) Финансовый лизинг – Группа как арендодатель

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

(ii) Запасы

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

(е) Оценка справедливой стоимости

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

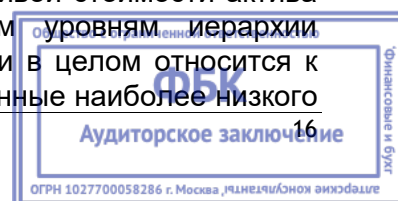
Группа установила систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. В рамках этой системы действует группа специалистов по оценке, которые в целом отвечают за надзор за проведением всех существенных оценок справедливой стоимости и отчитываются непосредственно перед финансовым директором Группы.

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

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

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

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



уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

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

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

(ж) Новые стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для применения Группой с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на деятельность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации.

- МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

- МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, применимых к деятельности Группы, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

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

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года

Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»). Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда».

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой. Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.

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

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.

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

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

Ожидается, что данные новые стандарты, разъяснения и поправки существенно не повлияют на 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.

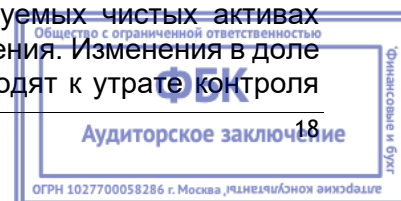
(a) Основы для подготовки

(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

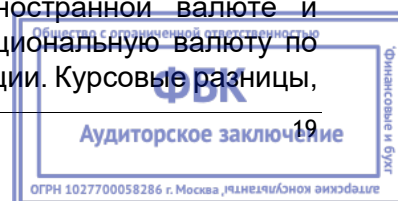
Доли неконтролирующих участников представляют собой доли в дочернем предприятии, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе. Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как *Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли*, отдельно от капитала, 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.

(6) 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 2023 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 89,6883 рубля за 1 доллар США и 99,1919 рубля за 1 евро (31 декабря 2022 года: 70,3375 рубля за 1 доллар США и 75,6553 рубля за 1 евро).

(в) Денежные и приравненные к ним средства

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

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

(г) Обязательные резервы на счетах в Банке России

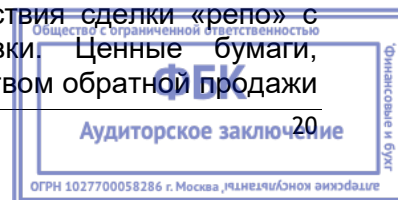
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного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

(д) Средства в других банках

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

(е) Сделки «репо» и «обратного репо».

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



(сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок «обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ж) Инвестиции в долговые ценные бумаги

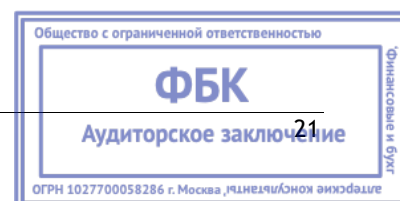
На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

(з) Кредиты и дебиторская задолженность



Кредиты и дебиторская задолженность, которые удовлетворяют критерию SPPI «только погашение основного долга и процентов» удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты, которые не соответствуют критерию SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(и) Лизинг

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

(i) Дата начала аренды

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

(ii) Классификация аренды

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

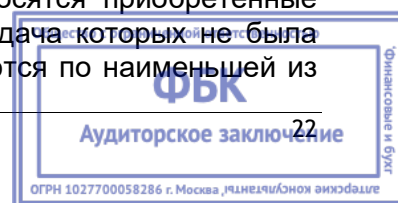
Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как *операционная аренда*. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав прочих операционных доходов в консолидированном отчете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

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

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

(iii) Активы, приобретенные для сдачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из



двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

(iv) Запасы

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

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

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

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

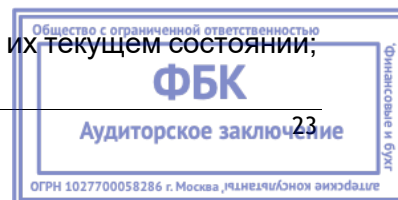
Первоначальные прямые затраты, отличные от тех, которые несут арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется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

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

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

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

- активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;



- руководство Группы утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

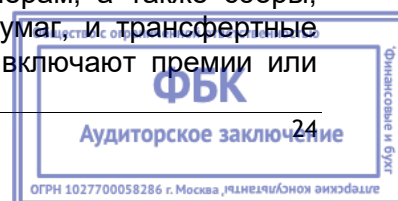
(л) Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

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

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

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



дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты, связанные с владением активом.

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

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода для достижения постоянной ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные выплаты или поступления (за исключением будущих убытков по кредитам), исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки по инструментам с плавающей ставкой к следующей дате пересмотра процентной ставки за исключением скидок или премий, отражающих кредитный спред 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 долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

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

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

(v) Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства подразделяются на следующие категории: (а) предназначенные для торговли, к которым также относятся производные финансовые инструменты, и (б) прочие финансовые обязательства. Обязательства, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка того периода, в который эти изменения возникли. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

(vi) Прекращение признания финансовых активов

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

(vii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа

проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

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

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

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

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в

ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

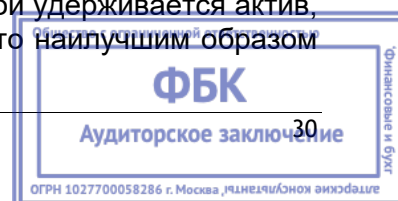
- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

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

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

(viii) Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом



отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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

(м) Инвестиционная недвижимость

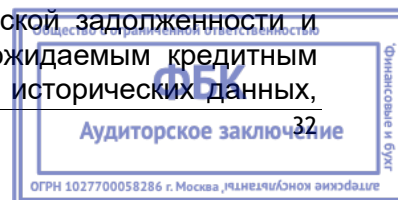
К инвестиционной недвижимости относится имущество, предназначенное для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Группа оценивает резерв под убытки по торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по лизингу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Группа рассчитывает ОКУ на основе исторических данных,



сложившихся в ходе деятельности Группы, а также на основе макроэкономических данных. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных. В своей макроэкономической модели определения ОКУ Группа использует информацию Федеральной Службы государственной статистики Российской Федерации и Федерального реестра банкротств в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

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

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

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

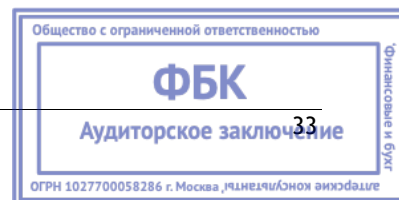
Создание временной структуры вероятности дефолта:

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

Событие дефолта:

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

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



Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации:

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков:

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

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

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

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

оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Для оценки резерва по ожидаемым кредитным убыткам по чистым инвестициям в лизинг Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в результате реализации предмета лизинга, изъятого по договорам лизинга. Показатели LGD корректируются с учетом исторических данных, сложившихся в ходе деятельности Группы. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

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

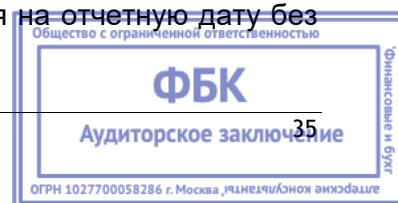
В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который определяется по «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера:

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

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

При формировании модели обесценения Группа принимает следующие принципы расчета:

- группировка по начальной срочности;
- обоснованная и подтверждаемая информация о прошлом, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат;



- учет эффектов вызревания для обеспечения прогностичности;
- учет информации о кредитном риске конкретного кредита или поколения;
- подтверждение качества моделей;
- оценка point-in-time (оценка, полученная в соответствии с текущим состоянием экономики и финансового инструмента);
- учет процентных платежей и пеней за просрочку;
- учет досрочного погашения (расчет денежных потоков, которые Группа ожидает получить);
- учет макроэкономических факторов.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

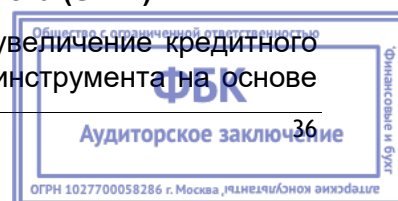
В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а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

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

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

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает значительное увеличение кредитного риска (Significant increase in credit risk - SICR) финансового инструмента на основе



изменения риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока финансового инструмента.

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

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- снижение долгосрочного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством, аккредитованными российскими рейтинговыми агентствами, на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной даты (даты первоначального признания) либо в случае отсутствия данного рейтинга;
- снижение внутреннего рейтинга контрагента на 4 и более градации. В случае снижения внутреннего рейтинга на 4 и более градации, вне зависимости количества дней допущенной непрерывной просроченной задолженности, финансовый актив переводится в более низкую стадию обесценения.

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

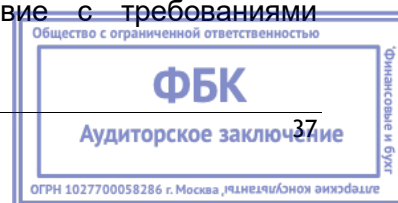
Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам:

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

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

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по прочим финансовым активам:

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



(о) Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

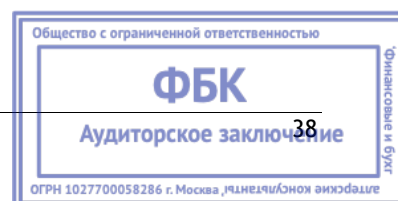
Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения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

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

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

(п) Нематериальные активы

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



(р) Активы, приобретенные для сдачи в лизинг

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

(с) Условные активы и обязательства

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

За исключением случаев, когда выбытие каких-либо ресурсов для урегулирования обязательств является маловероятным, условные обязательства подлежат раскрытию в консолидированной финансовой отчетности на конец отчетного периода с кратким описанием характера условного обязательства и, где это практически осуществимо:

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

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

(т) Резервы

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

(у) Налогообложение

(i) Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль,

действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей налогообложения. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание активов и обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, где материнская компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует вероятность того, что временная разница не будет возмещена в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться к временным разницам на момент их восстановления, основанных на законах, которые вступили в силу или были приняты на отчетную дату.

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

(ii) Налог на добавленную стоимость (НДС)

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

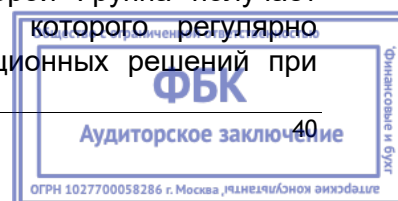
НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей.

(ф) Взаимозачет активов и обязательств

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

(х) Сегментный анализ

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при



распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

4. Процентные доходы и процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, в т.ч.:		
- по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	1 462 672	1 388 972
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1 125 058	1 200 459
	337 614	188 513
Прочие процентные доходы, в т.ч.:	1 133 590	831 032
- по договорам финансового лизинга	1 080 365	78 7905
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 225	43 127
Итого процентные доходы	2 596 262	2 220 004
Проценты по депозитам и средствам клиентов	(758 093)	(681 395)
Проценты по привлеченным кредитам и займам	(7 119)	(11 777)
Проценты по выпущенным облигациям	(234 305)	(157 674)
Проценты по прочим заемным средствам	(460 118)	(311 083)
Итого процентные расходы	(1 459 365)	(1 161 929)
Чистый процентный доход	1 136 627	1 058 075

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным и дебиторской задолженности	(427 766)	(340 669)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	(5 040)	(4 534)
Создание /восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	216 511	(141 649)
Итого изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(216 295)	(486 851)

6. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и переводам	170 754	155 621
Комиссионный доход по выданным нефинансовым гарантиям	109 543	126 554
Брокерские услуги	74 613	79 732
Комиссия от операций с валютными ценностями	35 598	20 134
Прочее	650	301
Итого комиссионные доходы	391 158	382 342
Комиссия по брокерским договорам	(84 915)	(73 113)
Комиссии за переводы денежных средств	(8 482)	(10 171)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(787)	(842)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(11 454)	(7 820)
Прочие	(28 570)	(13 164)
Итого комиссионные расходы	(134 208)	(105 110)
Чистый комиссионный доход	256 950	277 232

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>	2023 год	2022 год
Прибыль /(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	104 273	96 954
Прибыль от операций с иностранной валютой	259 109	253 420
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	363 382	350 374

8. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены и уступкам прав требования	184 594	98 731
Доход от переоценки выпущенных облигаций до справедливой стоимости	95 518	110 983
Доход от выбытия основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и ВНОД	70 218	63 025
Доходы от операций с лизинговым имуществом	70 443	68 012
Штрафы и пени к получению	29 609	287 330
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	20 713	5 818
Доходы от досрочного погашения депозитов по пониженной процентной ставке	11 586	34 022
Поступления в возмещение причиненных убытков	4 183	12 976
Стоимость годных остатков	1 754	1 050
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	275	1 455
Прочие	44 343	25 002
Всего прочие операционные доходы	534 791	708 404

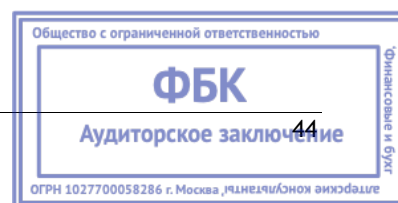
9. Общехозяйственные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Расходы на персонал	(848 535)	(687 333)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(190 654)	(173 229)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(68 695)	(57 710)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(64 328)	(58 521)
Расходы по страхованию	(46 165)	(34 825)
Офисные расходы	(45 699)	(33 834)
Аудиторские, юридические и консультационные услуги	(42 760)	(42 980)
Реклама	(33 851)	(21 889)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(30 803)	(14 896)
Агентские услуги	(23 665)	(34 273)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(227 979)	(225 542)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(1 623 134)	(1 385 032)

Вознаграждение аудитора

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

Прочих услуг аудиторская компания не оказывала Группе в 2023 году.



10. Налог на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(21 924)	(81 907)
Возникновение и восстановление временных разниц	14 632	(17 115)
Расход по налогу на прибыль	(7 292)	(99 022)

В 2023 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2022 год: 20%). Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	386 471	509 462
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20%	(77 294)	(101 892)
(Доходы) расходы, (не увеличивающие) не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	70 002	2 871
Расход по налогу на прибыль	(7 292)	(99 022)

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 2023 году представлено далее и отражается по ставке 20%.

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

Налоговое влияние движения данных временных разниц в 2022 году представлено далее и отражается по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года
Чистые инвестиции в лизинг	(7 540)	2 463	-	(5 077)
Кредиты и дебиторская задолженность	38 341	(29 199)	(21 350)	(12 208)
Запасы	11 462	-	-	11 462
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	(53 764)	2 261	(7 272)	(58 775)
Прочие активы и обязательства	16 264	14 877	-	31 141
Облигации	(5 741)	(7 517)	-	(13 258)
Чистые активы (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	(978)	(17 115)	(28 622)	(46 715)

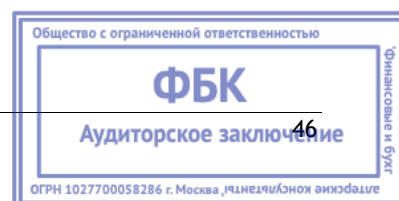
11. Денежные и приравненные к ним средства и средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные и приравненные к ним средства		
Депозиты ЦБ РФ	4 323 229	3 928 653
Денежные средства (включая счета «Ностро»)	1 348 058	1 163 749
Депозиты в банках	1 016 385	60 000
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	794 315	378 516
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 634)	(2 097)
Всего денежных и приравненных к ним средств	7 476 353	5 528 821

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

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

Анализ кредитного качества денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2022 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	378 516	1 163 749	3 928 653	-
Низкий кредитный риск	-	-		60 000
Средний кредитный риск	-	-		-
Всего денежных и приравненных к ним средств	378 516	1 163 749	3 928 653	60 000

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 2023 год представлены ниже:

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года на балансе Группы отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РФ (31 декабря 2022 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 2023 года у Группы были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах с общей суммой средств свыше 900 000 тыс. руб. Совокупная сумма депозитов в Банке России составила 4 317 000 тыс. руб.



По состоянию на 31 декабря 2022 года на балансе Группы отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РФ (31 декабря 2021 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 2022 года у Группы были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах с общей суммой средств свыше 500 000 тыс. руб. Совокупная сумма депозитов в Банке России составила 3 927 000 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.

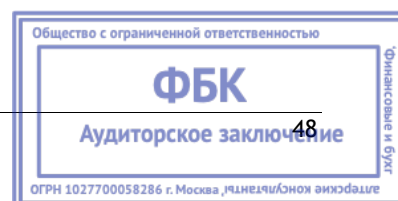
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые инструменты		
Облигации федерального займа	35 298	477 630
Облигации кредитных организаций	-	88
Облигации прочих резидентов	59 853	82 770
Всего долговых инструментов	95 151	560 488
Долевые финансовые инструменты		
Долевые бумаги прочих резидентов	420	305
Всего долевых финансовых инструментов	420	305
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 571	560 793

По состоянию на 31 декабря 2023 года государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации номиналом в российских рублях, имели срок погашения в июле 2024 года и доходность к погашению 7,5% годовых. Корпоративные облигации на 31 декабря 2023 года представлены облигациями, "замещающими" еврооблигации "Газпрома" с погашением в 2025 году и со ставкой купона 2,95% от номинала в евро с расчетами в рублях РФ. По состоянию на 31 декабря 2022 года государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации номиналом в российских рублях, имели срок погашения в августе 2023 года и доходность к погашению 6,4% годовых.

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

Корпоративные облигации на 31 декабря 2022 года представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июня 2023 года по декабрь 2025 года и доходность к погашению от 2,95% до 6,7% годовых в зависимости от выпуска.



13. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг	9 898 957	6 081 427
Неполученные финансовые доходы	(3 956 198)	(2 217 047)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 942 759	3 864 380
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 861)	(30 754)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 885 898	3 833 626

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

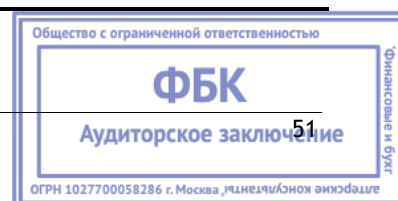
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения от 2 до 5 лет	Со сроком погашения более 5	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года	534 486	1 171 402	7 671 913	521 156	9 898 957
Неполученные финансовые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

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	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 2022 года	351 721	1 274 670	4 031 103	423 933	6 081 427
Неполученные финансовые доходы	(118 715)	(459 817)	(1 481 826)	(156 688)	(2 217 047)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 287)	(11 323)	(8 139)	(5)	(30 754)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2022 года	221 719	803 530	2 541 138	267 240	3 833 626

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 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	647 268	1 954 089	1 218 196	818 846	-	794 906	5 433 305
<i>Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
-просроченные на срок до 30 дней	1 099	13 595	6 371	21	-	797	21 883
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	518	5 987	1 965	242	-	1 047	9 758
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	60	1 430	-	64	-	-	1 554
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	18	-	-	-	-	-	18
-просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	1 695	21 012	8 336	327	-	1 843	33 213
<i>Чистые инвестиции в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
Всего чистых инвестиций в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность (до резерва под ОКУ)	21 755	296 536	103 435	6 086	-	48 429	476 241
Резерв под ОКУ	(2 902)	(35 973)	(14 271)	(560)	-	(3 155)	(56 861)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	667 816	2 235 665	1 315 696	824 699	-	842 022	5 885 898



Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Строительная техника и машины	Оборудов ание	Земля	Недвижи мость	Всего
Непросроченные чистые инвестиции в лизинг	537 504	1 147 114	1 064 337	406 271	6 444	547 020	3 708 689
<i>Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
-просроченные на срок до 30 дней	216	373	784	905	-	-	2 279
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	621	2 323	285	-	-	-	3 228
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	664	562	701	56	-	-	1 982
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	127	15	1 803	700	-	-	2 645
-просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	1 627	3 272	3 573	1 661	-	-	10 134
<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)	28 164	47 881	59 568	9 944	-	-	145 557
Резерв под ОКУ	(5 355)	(9 991)	(10 225)	(3 726)	(1 386)	(89)	(30 754)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	561 941	1 188 276	1 117 252	414 150	5 075	546 931	3 833 626

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 2023 года:

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

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	1 стадия 12 месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Минимальный кредитный риск	3 553 598	-	-	3 553 598
Низкий кредитный риск	29 063	-	-	29 063
Средний кредитный риск	13 622	17 251	-	30 873
Высокий кредитный риск	-	33 890	132 705	166 595
Дефолтные активы	-	-	53 498	53 498
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 915)	(9 797)	(14 041)	(30 754)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	3 596 282	51 140	186 203	3 833 626

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

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

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

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

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

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

Средний срок лизинга в 2023 году составляет 44 мес., по истечении которого право собственности на лизинговое имущество будет передано лизингополучателю, при условии, что все лизинговые платежи были осуществлены (2022 год: 41 мес.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не имеет контрагентов, сумма чистых инвестиций в лизинг которых превышает 10% капитала (31 декабря 2022 года не имеет).

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года переданные в лизинг активы и/или потоки денежных средств по договорам лизинга были предоставлены в залог по полученным кредитам. На 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг в размере 5 942 759 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 3 864 380 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года представлены следующим образом:

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

Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные юридическим лицам	6 850 839	(815 677)	6 035 162
Кредиты, выданные розничным клиентам:	1 739 263	(128 595)	1 610 668
<i>Потребительские кредиты</i>	1 485 126	(110 218)	1 374 908
<i>Ипотечные кредиты</i>	252 796	(17 743)	235 053
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	1 341	(634)	707
Займы, выданные физическим и юридическим лицам	85 411	(85 411)	-
Дебиторская задолженность	444 731	(58 322)	386 410
Итого кредиты и дебиторская задолженность	9 120 245	(1 088 005)	8 032 240

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

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)	1 стадия 12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	865 439	-	-	865 439
Низкий кредитный риск	4 760 305	19 600	-	4 779 905
Средний кредитный риск	49 745	88 973	-	138 718
Высокий кредитный риск	-	288 252	-	288 252
Дефолтные активы	-	-	778 525	778 525
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(148 433)	(17 843)	(649 401)	(815 677)
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	5 527 056	378 982	129 124	6 035 162
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Минимальный кредитный риск	293	10 625	-	303 660
Низкий кредитный риск	1 208 932	420	-	1 209 352
Средний кредитный риск	190	1 080	-	1 270
Высокий кредитный риск	-	11 573	-	11 573
Дефолтные активы	-	-	213 408	213 408
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 945)	(1 077)	(92 573)	(128 595)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	1 467 212	22 621	120 835	1 610 668
Займы, выданные физическим и юридическим лицам				
Дефолтные активы	-	-	85 411	85 411
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(85 411)	(85 411)
Итого займы, выданные и юридическим физическим лицам	-	-	-	-
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность	444 732	-	-	444 732
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58 322)	-	-	(58 322)
Итого дебиторская задолженность	386 409	-	-	386 409
Итого кредиты и дебиторская задолженность	7 380 677	401 603	249 959	8 032 240

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.

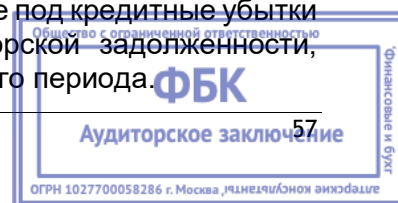
Средний кредитный риск – это кредиты, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять долговые обязательства.

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, выданные юридическим лицам На 1 января 2022 года	161 196	36 654	544 219	742 069	5 011 208	467 263	840 856	6 319 347
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	177 797	6 210	125 022	249 029	4 282 169	97 048	52 036	4 431 253
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(3 663)	3 663	-	-	(291 401)	2091 401	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(188 145)	(4 078)	150 513	(41 710)	(379 101)	(15 483)	394 584	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	2 799	(2 799)	-	-	47 530	(47 530)	-	-
Погашения в полной сумме в течение периода	27 185	(19 955)	(6 186)	(1 044)	(2 994 815)	(395 973)	(374 198)	(3 764 986)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(44 027)	(16 959)	269 349	208 363	664 382	(70 537)	72 422	666 267
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	-	-	(134 755)	(134 755)	-	-	(134 755)	(134 755)
На 31 декабря 2022 года	117 169	19 695	678 813	815 677	5 675 590	396 726	778 523	6 850 839

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				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	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 2022 года	13 304	250	76 885	90 439	1 577 661	15 341	165 065	1 758 067	
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные	58 470	1 078	7 212	66 760	520 247	5 143	9 047	534 437	
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(734)	734	-	-	(39 073)	39 073	-	-	
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(35 096)	(767)	35 863	-	(220 103)	(8 709)	228 812	-	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	228	(191)	(37)	-	13 497	(9 027)	(4 470)	-	
Погашения в полной сумме в течение периода	(1 227)	(53)	(1 443)	(2 723)	(350 072)	(18 249)	(159 039)	(527 360)	
Итого изменения, влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	21 641	801	41 595	64 037	(75 504)	8 231	74 350	7 077	
Итого изменения, не влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	-	-	(25 881)	(25 881)	-	-	(25 881)	(25 881)	
На 31 декабря 2022 года	34 945	1 051	92 599	128 595	1 502 157	23 572	213 534	1 739 263	

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 2023 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	10 431	35 751
Недвижимость	1 863 578	4 130 183
Оборудование	80 163	102 429
Транспортные средства	813 520	1 291 363
Прочее	198 841	238 500
Без обеспечения	3 457 646	-
ИТОГО	6 424 179	5 798 226

31 декабря 2022 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	5 551	5 551
Недвижимость	1 468 188	2 817 958
Оборудование	73 893	92 918
Транспортные средства	616 685	1 033 866
Прочее	161 430	185 990
Без обеспечения	3 709 415	-
ИТОГО	6 035 162	4 136 283

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 2023 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	-	-
Недвижимость	1 038 857	2 625 557
Транспортные средства	121 950	178 383
Без обеспечения	738 352	-
ИТОГО	1 899 159	2 803 940

31 декабря 2022 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	225	400
Недвижимость	559 776	1 731 359
Транспортные средства	119 029	143 555
Без обеспечения	931 638	-
ИТОГО	1 610 668	1 875 314

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 962 624	29%	2 237 344	25%
Услуги	1 186 365	12%	1 378 467	15%
Строительство	1 048 694	10%	1 304 339	14%
Производство	811 074	8%	843 456	9%
Транспорт	476 626	5%	470 959	5%
Лизинг	381 155	4%	212 213	2%
Сельское хозяйство	111 517	1%	102 637	1%
Прочие	996 741	10%	831 567	9%
Физические лица	2 111 699	21%	1 739 263	19%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ	10 086 495	100%	9 120 245	100%
Ожидаемые кредитные убытки	(1 175 164)		(1 088 006)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 911 332		8 032 240	

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан, а также в Москве и Московской области.

15. Активы, предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Недвижимость, полученная по отступному	29 451	64 609
Транспорт, полученный по отступному	-	16 495
Обесценение активов, предназначенных для продажи	(2 248)	(2 920)
Всего активов, предназначенных для продажи	27 203	78 184

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 2023 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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Изъятое имущество</i>		
Грузовые автомобили	174 600	29 264
Прочий транспорт	86 235	69 417
Всего изъятого имущества	260 835	98 681
Прочие товарно-материальные запасы	7 391	28 718
Всего запасов	268 226	127 399

17. Инвестиционная недвижимость

(а) Сверка балансовой стоимости

Изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Остаток по состоянию на 1 января	354 135	215 169
Приобретения	352 842	312 315
Выбытия	(35 212)	(173 537)
Изменение справедливой стоимости	(352)	188
Остаток по состоянию на 31 декабря	671 413	354 135

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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

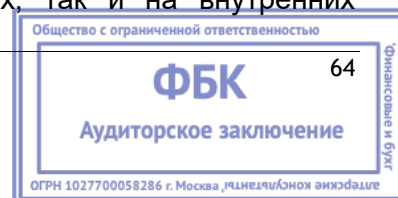
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Земельные участки и здания	671 413	354 135
Всего инвестиционной недвижимости	671 413	354 135

(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 2023 года и 31 декабря 2022 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 671 413 тысяч рублей на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2022 года 354 135 тысячи 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 2021 года	61 100	157 925	3 892	30 294	4 722	257 933	33 490	291 423
Стоимость на 31 декабря 2021	61 100	292 262	29 891	184 267	21 945	589 465	182 108	771 573
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021	-	(134 337)	(27 317)	(153 973)	(17 223)	(332 850)	(148 719)	(481 569)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	61 100	157 925	2 574	30 294	4 722	256 615	33 389	290 004
Поступления	-	-	3 855	128 061	-	131 916	49 876	181 792
Выбытия	-	-	-	(6 547)	-	(6 547)	(29 728)	(36 275)
Переоценка первоначальной стоимости	(9 680)	61 745	-	-	5	52 070	-	52 070
Амортизационные отчисления за год	-	(7 175)	71	(10 986)	(1 571)	(19 803)	(12 965)	(32 768)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	6 547	-	6 547	7 497	14 044
Переоценка амортизации	-	(29 770)	-	-	-	(29 770)	-	(29 770)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	54 092	201 092	6 881	47 445	3 156	312 666	48 064	360 730
Стоимость на 31 декабря 2022	54 092	376 332	19 258	205 857	21 950	677 489	202 257	879 746
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022	-	(175 240)	(12 377)	(158 412)	(18 794)	(364 823)	(154 193)	(519 016)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	54 092	201 092	6 881	47 445	3 156	312 666	48 064	360 730
Поступления	4 167	22 325	1 437	5 928	1 513	35 370	33 913	69 283
Выбытия	(6 840)	(58 528)	(806)	(24 413)	-	(90 587)	(7 937)	(98 524)
Переоценка первоначальной стоимости	280	22 667	-	-	-	22 947	-	22 947
Амортизационные отчисления за год	-	(9 707)	(752)	(10 667)	(948)	(22 074)	(15 335)	(37 409)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	9 274	501	6 592	-	16 367	78	16 445
Переоценка амортизации	-	(11 718)	-	-	-	(11 718)	-	(11 718)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	51 699	175 405	7 261	24 885	3 721	262 971	58 783	321 754
Стоимость на 31 декабря 2023	51 699	362 796	19 889	187 372	23 463	645 219	228 233	873 452
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023	-	(187 391)	(12 628)	(162 487)	(19 742)	(382 248)	(169 450)	(551 698)

При оценке справедливой стоимости земли и зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года и на 31 декабря 2022 года Группа не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты инвестиционной недвижимости.

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

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

Анализ активов в форме права пользования, являющихся предметом аренды за 2022 год, представлен ниже.

(в тысячах российских рублей)	Помещения для собственного использования	Транспортные средства	Вложения в приобретение активов в форме права пользования	Итого активы в форме права пользования
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	42 404	10 248	-	52 652
Стоимость на 31 декабря 2021 года	69 967	19 654	-	89 621
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 года	(27 563)	(9 406)	-	(36 969)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	42 404	10 248	-	52 652
Поступления	29 950	668	17 483	48 101
Выбытия	(5 459)	-	(17 483)	(22 942)
Амортизационные отчисления за год	(20 193)	(3 534)	-	(23 727)
Амортизация по вышедшим активам в форме права пользования	2 509	-	-	2 509
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	49 211	7 382	-	56 593
Стоимость на 31 декабря 2022 года	94 458	20 322	-	114 780
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	(45 247)	(12 940)	-	(58 187)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	49 211	7 382	-	56 593

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

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 3 857 тыс. руб. за 2022 год.

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

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы в сумме 13 687 тыс. руб. за 2022 год.

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

19. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства в расчетах с биржами	165 480	34 964
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	13 453	47 374
Прочие финансовые требования	2 776	338
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 455)	(3 935)
Всего прочих финансовых активов	165 254	78 741
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	41 717	20 303
Расчеты с бюджетом по налогам	8	14
Прочие нефинансовые активы	148 186	43 674
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 392)	(930)
Всего прочих нефинансовых активов	181 520	63 061
Всего прочих активов	346 773	141 802

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

Прочие нефинансовые активы по состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года не имеют признаков обесценения и не имеют обеспечения.

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

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

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2022 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2022 года	(4 744)	(40 912)	(45 656)
Списание активов за счет резервов	-	-	-
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ	(121)	40 912	40 791
Остаток на 31 декабря 2022 года	(4 865)	-	(4 865)

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 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	3 987 437	2 300 466
Кредиты, полученные от Банка России	93 988	140 801
Займы, полученные от юридических и физических лиц	237 397	175 949
Корреспондентские счета банков-корреспондентов, незавершенные переводы, поступившие от платежных систем	19	11
Всего привлеченных кредитов и займов	4 318 841	2 617 227

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед 6 контрагентами (31 декабря 2022 года: 5 контрагентами), общая сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала.

Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 2 512 130 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 1 570 174 тыс. руб.).

На 31 декабря 2023 года кредиты на сумму 4 021 809 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 2 300 466 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 2023 года Группа привлекла кредиты от российских коммерческих банков по ставкам от 10,0 % до 21,5 % годовых (31 декабря 2022 года: от 10,0 % до 22,0 % годовых) в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа привлекла заемные средства от юридических и физических лиц по ставкам от 9,5 % до 18,5 % годовых (31 декабря 2022 года: от 10,5 % до 18,5 % годовых) в российских рублях.

Анализ движения финансовых обязательств (заёмных средств, представленных привлеченными кредитами и займам, а также облигациями выпущенными) за 2023 и 2022 годы представлен в таблице далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Заемные средства на начало периода	2 617 227	2 525 423
Привлечение заемных средств	3 568 032	2 407 597
Погашение заемных средств	(1 975 008)	(2 307 508)
Проценты уплаченные	(460 119)	(484 692)
Чистое снижение по средствам, полученным от Банка России	(46 814)	(47 306)
Начисленные процентные расходы	615 523	523 713
Всего привлеченных кредитов и займов	4 318 841	2 617 227

21. Облигации выпущенные

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

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

*Облигация с амортизацией номинала.

По состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона
001P-02	500 000	22.10.2020	01.10.2024	Без оферт	10,8%	448 270
001P-03	500 000	26.05.2021	30.04.2026	Без оферт	11,0%	451 201
001P-04	100 000	04.08.2022	09.06.2027	Без оферт	19,0%	96 903
001P-05	100 000	16.09.2022	22.07.2027	Без оферт	17,0%	99 130
Итого выпущенных облигаций	1 200 000					1 095 504

Обязательства по выпущенным облигациям отражены по приведенной стоимости, определенной исходя из сопоставимых рыночных ставок привлечения средств на дату первоначального признания. Диапазон ставок дисконтирования составил 5,64% - 12,35% годовых.

22. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Юридические лица	7 547 291	5 535 862
— Текущие/расчетные счета	3 459 271	2 142 984
— Срочные депозиты	4 088 020	3 392 878
Физические лица	6 400 591	6 026 399
— Текущие счета/счета до востребования	911 246	808 809
— Срочные вклады	5 489 345	5 217 590
Всего средств клиентов	13 947 882	11 562 261

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	6 400 591	6 026 574
Торговля и услуги	4 406 196	2 296 200
Промышленность	461 430	385 189
Строительство	1 694 793	936 909
Транспорт и связь	260 119	230 433
Сельское хозяйство	52 269	65 829
Финансы и инвестиции	385 738	482 408
Прочие	286 746	1 138 719
Всего средств клиентов	13 947 882	11 562 261

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 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 2023 года Группа имеет субординированный заем в сумме 145 000 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 345 000 тыс. руб.), который имеет номинальную процентную ставку 13% годовых (31 декабря 2022 года: процентная ставка 9,5 и 13% в год) сроком погашения бессрочно (31 декабря 2022 года: до августа 2023 и бессрочно).

В случае ликвидации Банка погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость субординированного займа составила 145 000 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 345 000 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 2023 года Группа имеет бессрочные субординированные займы в сумме 199 500 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 199 500 тыс. руб.), полученные от связанных сторон и которые имеют номинальную процентную ставку 13% годовых (31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по банковской гарантии	-	188 082
Обязательства по аренде	56 797	57 835
Расчеты с сотрудниками	35 683	32 462
Расчеты с поставщиками и клиентами	679	609
Прочие финансовые обязательства	9 900	6 833
Всего прочих финансовых обязательств	103 059	285 821
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы и отложенный комиссионный доход по гарантиям	73 363	92 554
Авансы, полученные по договорам лизинга	449 863	355 409
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	31 738	14 776
Прочее	72 038	79 702
Всего прочих нефинансовых обязательств	627 002	542 441
Всего прочих обязательств	730 061	828 262

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

25. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал материнской компании составил 315 875 тысяч рублей (31 декабря 2022 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 2023 год участникам Группы были начислены и выплачены дивиденды в размере 29 999 тысячи рублей (2022 год: 28 500 тысячи рублей).

26. Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

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

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2022 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 436 873	56 753	(61 527)	1 432 100
Прочие процентные доходы	-	787 905	-	787 905
Процентные расходы	(740 441)	(483 016)	61 527	(1 161 930)
Чистые финансовые доходы	696 432	361 642	-	1 058 075
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(345 203)	-	-	(345 203)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение	351 230	361 642	-	712 872
Комиссионные доходы	389 106	-	(6 764)	382 342
Комиссионные расходы	(86 875)	(24 999)	6 764	(105 110)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 008	-	-	35 008
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	356 695	(6 321)	-	350 374
Доходы за вычетом расходов по операциям с запасами	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств	(92 411)	(49 238)	-	(141 649)
Дивиденды полученные	-	24 001	(24 001)	-
Прочие операционные доходы	451 757	256 647	-	708 403
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	(1 036 977)	(348 056)	-	(1 385 033)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли	(47 747)	-	-	(47 747)
Прибыль до вычета налога на прибыль	319 786	213 676	(24 001)	509 462

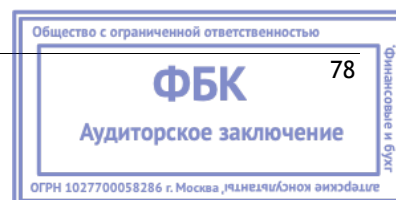
В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	5 436 303	245 447	(152 930)	5 528 821
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 949	-	-	13 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 793	-	-	560 793
Чистые инвестиции в лизинг	-	3 833 626	-	3 833 626
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	7 793 526	375 195	(136 482)	8 032 240
Активы, предназначенные для продажи	78 184	-	-	78 184
Запасы	-	127 399	-	127 399
Инвестиционная недвижимость	347 528	6 608	-	354 135
Отложенный налоговый актив	-	4 417	-	4 417
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	377 407	39 916	-	417 323
Текущие требования по налогу на прибыль	4 853	6 667	-	11 521
Прочие активы	98 430	43 373	-	141 803
Всего активов	14 710 973	4 682 649	(289 411)	19 104 210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	140 812	2 612 897	(136 482)	2 617 227
Облигации выпущенные	-	1 095 504	-	1 095 504
Средства клиентов банка	11 715 191	-	(152 930)	11 562 261
Субординированные займы	345 000	-	-	345 000
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	733 357	-	-	733 357
Отложенное налоговое обязательство	49 178	1 954	-	51 132
Прочие обязательства	454 314	373 947	-	828 261
Всего обязательств	13 437 852	4 084 302	(289 411)	17 232 743

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

(a) 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 приведенной 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	26 526	-	26 526	26 526
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	5 885 898	5 885 898	5 885 898
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	-	-	8 911 332	8 911 332	8 911 332
Прочие финансовые активы	-	-	165 254	165 254	165 254
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	-	4 318 841	4 318 841	4 318 841
Облигации выпущенные	1 887 362	-	-	1 887 362	1 887 362
Средства клиентов	-	-	13 947 882	13 947 882	13 947 882
Прочие финансовые обязательства	-	-	103 059	103 059	103 059

31 декабря 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	13 949	-	13 949	13 949
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	3 833 626	3 833 626	3 833 626
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	-	-	8 032 240	8 032 240	8 032 240
Прочие финансовые активы	-	-	78 742	78 742	78 742
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	-	2 617 227	2 617 227	2 617 227
Облигации выпущенные	1 095 504	-	-	1 095 504	1 095 504
Средства клиентов	-	-	11 562 261	11 562 261	11 562 261
Прочие финансовые обязательства	-	-	285 821	285 821	285 821

(б) Управление рисками

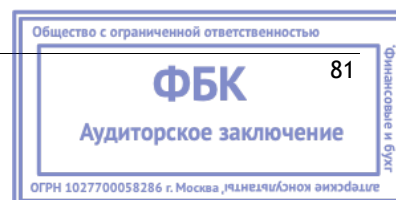
Система управления рисками и капиталом является одним из важнейших элементов корпоративного управления в Группе. Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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



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

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

Рыночный риск

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

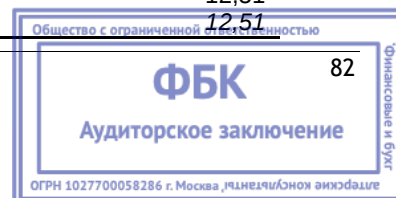
Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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

Средняя эффективная процентная ставка

В приведенной ниже таблице отражаются средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Эти процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Проценты по активам		
Средства в банках в составе денежных и приравненных к ним средств	15,64	7,02
- в российских рублях	15,64	7,02
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в российских рублях	12,63	9,68
- в евро	7,22	7,91
Чистые инвестиции в лизинг	28,0	23,8
- в российских рублях	28,0	23,8
Кредиты выданные	15,4	12,51
- в российских рублях	15,4	12,51



Проценты по обязательствам		
Привлеченные кредиты и займы	19	12
- в российских рублях	19	12
Облигации выпущенные	14,5	12
- в российских рублях	14,5	12
Средства клиентов		
- в российских рублях	13,14	9,23
- в долларах США	0,7	0,66
- в евро	0,01	0,01
Субординированные займы	13	11,7
- в российских рублях	13	11,7

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 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлен в нижеследующей таблице.

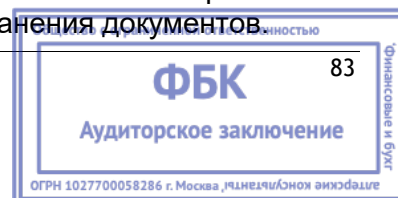
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	85 530	27 617
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(85 530)	(27 617)

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 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены в нескольких иностранных валютах.

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные и приравненные к ним средства	5 033 348	261 501	188 039	45 933	5 528 821
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 949	-	-	-	13 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 793	-	-	-	560 793
Чистые инвестиции в лизинг	3 833 626	-	-	-	3 833 626
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	8 032 240	-	-	-	8 032 240
Прочие финансовые активы	78 742	-	-	-	78 742
Итого денежные финансовые активы	17 552 698	261 501	188 039	45 933	18 048 171
Денежные финансовые обязательства:					
Привлеченные кредиты и займы	2 617 227	-	-	-	2 617 227
Облигации выпущенные	1 095 504	-	-	-	1 095 504
Средства клиентов	11 272 571	156 061	52 120	81 510	11 562 261
Субординированные займы	345 000	-	-	-	345 000
Прочие финансовые обязательства	285 821	-	-	-	285 821
Итого денежные финансовые обязательства	15 616 123	156 061	52 120	81 510	15 905 813
Чистая балансовая позиция	1 936 575	105 440	135 919	(35 577)	2 142 357
Влияние сделок СПОТ с валютой	298 569	(118 870)	(185 277)	3 315	(2 263)
Чистая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой	2 235 144	(13 430)	(49 358)	(32 262)	2 140 094

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:

(в тысячах российских рублей)			За 31 декабря 2023 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал		
Укрепление доллара США на 27,5 %	34 160	34 160		
Ослабление доллара США на 27,5 %	(34 160)	(34 160)		
Укрепление евро на 31,1 %	55 396	55 396		
Ослабление евро на 31,1 %	(55 396)	(55 396)		
За 31 декабря 2022 года				
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал		
Укрепление доллара США на 0,56 %	6 366	6 366		
Ослабление доллара США на 0,56 %	(6 366)	(6 366)		
Укрепление евро на 7,29 %	19 275	19 275		
Ослабление евро на 7,29 %	(19 275)	(19 275)		

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:

(в тысячах российских рублей)			Средний уровень риска в течение 2023 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал		
Укрепление доллара США на 10,6 %	16 417	16 417		
Ослабление доллара США на 10,6 %	(16 417)	(16 417)		
Укрепление Евро на 9,5 %	20 548	20 548		
Ослабление Евро на 9,5 %	(20 548)	(20 548)		
Средний уровень риска в течение 2022 года				
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал		
Укрепление доллара США на 9,12 %	3 904	3 904		
Ослабление доллара США на 9,12 %	(3 904)	(3 904)		
Укрепление Евро на 9,2 %	15 425	15 425		
Ослабление Евро на 9,2 %	(15 425)	(15 425)		

Кредитный риск

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	7 476 353	5 528 821
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 526	13 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 571	560 793
Чистые инвестиции в лизинг	5 885 898	3 833 626
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	8 911 332	8 032 240
Прочие финансовые активы	352 168	78 742
Всего максимальный размер кредитного риска	22 747 848	18 048 171

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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Менее 1 месяца	766 793	472 556
От 1 до 6 месяцев	2 773 222	3 232 833
От 6 до 12 месяцев	2 017 978	1 548 702
От 1 года до 2 лет	6 713	42 435
От 2 лет до 5 лет	-	-
Всего	5 564 706	5 296 526

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 2023 года представлен следующим образом:

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

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Привлеченные кредиты и займы	7 375	65 648	170 492	289 529	1 923 269	160 914	2 617 227	2 617 227
Облигации выпущенные	12 315	60 185	72 500	631 685	863 115	-	1 639 800	1 095 504
Средства клиентов	5 666 271	3 787 378	2 042 539	66 073	-	-	11 562 261	11 562 261
Субординированные займы	-	-	-	-	-	345 000	345 000	345 000
Прочие финансовые обязательства	186 469	45 120	12 658	39 480	-	2 094	285 821	285 821
Условные обязательства кредитного характера	586 817	2 156 014	1 041 326	1 664 432	-	112 330	5 560 919	5 560 919
Всего обязательств	6 459 248	6 114 345	3 339 515	2 691 199	2 786 384	620 338	22 011 029	21 466 732

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

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Сроком более 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченные	Всего
Активы									
Денежные и приравненные к ним средства	7 476 353	-	-	-	-	-	-	-	7 476 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	26 526	-	26 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	35 299	59 853	-	-	419	-	95 571
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	317 804	696 513	4 085 462	309 878	-	476 241	5 885 898
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	522 388	1 689 707	1 426 336	4 225 285	-	810 336	4 254	233 026	8 911 332
Прочие финансовые активы	352 168	-	-	-	-	-	-	-	352 168
Всего финансовых активов	8 350 909	1 689 707	1 779 439	4 981 651	4 085 462	1 120 214	31 199	709 267	22 747 848
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	28 581	28 538	140 564	439 587	3 358 169	323 401	-	-	4 318 840
Облигации выпущенные	23 781	116 221	158 981	238 844	1 349 534	-	-	-	1 887 362
Средства клиентов банка	7 233 336	4 424 084	2 271 703	18 759	-	-	-	-	13 947 882
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	145 000	-	145 000
Прочие финансовые обязательства	631 504	35 893	8 127	54 537	-	-	-	-	730 061
Всего финансовых обязательств	7 917 202	4 604 736	2 579 375	751 727	4 707 703	323 401	145 000	-	21 029 145
Чистая позиция	433 707	(2 915 029)	(799 936)	4 229 924	(662 241)	796 814	(113 801)	709 267	1 718 704

Анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2022 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 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Сроком более 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченные	Всего
Активы									
Денежные и приравненные к ним средства	5 528 821	-	-	-	-	-	-	-	5 528 821
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	13 949	-	13 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	507 787	52 701	-	-	305	-	560 793
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	221 719	803 530	2 395 581	267 239	-	145 557	3 833 626
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	41 044	1 343 539	983 705	4 493 083	-	797 579	-	373 290	8 032 240
Прочие финансовые активы	78 742	-	-	-	-	-	-	-	78 742
Всего финансовых активов	5 648 607	1 343 539	1 713 211	5 349 314	2 395 581	1 064 818	14 254	518 847	18 048 171
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	7 375	65 648	170 492	289 529	1 923 269	160 914	-	-	2 617 227
Облигации выпущенные	6 487	-	-	445 350	643 666	-	-	-	1 095 504
Средства клиентов банка	5 666 271	3 787 378	2 042 539	66 073	-	-	-	-	11 562 261
Субординированные займы	-	-	345 000	-	-	-	-	-	345 000
Прочие финансовые обязательства	186 469	45 120	12 658	39 480	-	2 094	-	-	285 821
Всего финансовых обязательств	5 866 603	3 898 146	2 570 689	840 433	2 566 935	163 008	-	-	15 905 814
Чистая позиция	(217 996)	(2 554 606)	(587 478)	4 508 881	(171 355)	901 810	14 254	518 847	2 142 357

По таблице за 2023 год выше совокупный разрыв ликвидности до шести месяцев составляет 2,9 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.

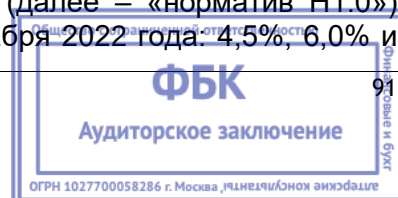
В состав Группы входит общий капитал под управлением, относящийся к собственным средствам участников Группы, как показано в консолидированном отчете о финансовом положении.

Величина капитала под управлением Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, относящегося к собственным средствам участников Группы, составляет 2 027 246 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 1 671 967 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 2023 года и 31 декабря 2022 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. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2023 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 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Базовый капитал	1 543 458	1 411 025
Добавочный капитал	344 500	344 500
Основной капитал	1 887 958	1 755 525
Дополнительный капитал	283 131	360 987
Собственные средства (капитал)	2 171 089	2 116 512
Норматив Н1.1 (%)	9,87	9,56
Норматив Н1.2 (%)	12,073	11,894
Норматив Н1.0 (%)	13,667	14,11

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

(г) Обязательства кредитного характера

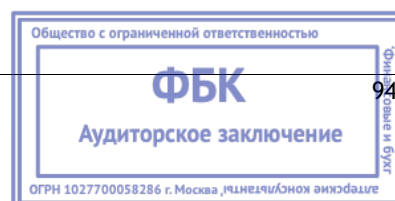
У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта, банковских гарантий в целях обеспечения исполнения обязательств 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма согласно договору		
Гарантии	3 553 279	3 733 598
Неиспользованные кредитные линии	470 659	492 617
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 785 673	1 334 704
Всего	5 809 611	5 560 919



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 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2023 года остатки средств в других банках в сумме 2 840 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года: 6 388 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 2023 года в сумме 26 526 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года: 13 949 тыс.руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

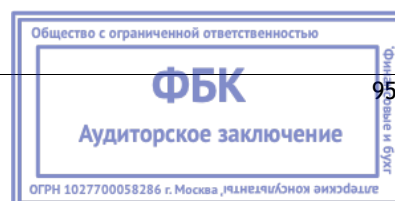
30. Операции со связанными сторонами

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 2023 год и за 2022 год, выглядит следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	86 939	86 696
Итого	86 939	86 696



Операции со связанными сторонами

Группа провела сделки со связанными сторонами в российских рублях. Остатки по счетам и средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2023 года и связанные с ними прибыль или убыток по сделкам за 2023 год с другими связанными сторонами представлены ниже:

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

Остатки по счетам и средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2022 года и связанные с ними прибыль или убыток по сделкам за 2022 год с другими связанными сторонами представлены ниже:

	Конечная контролирующая сторона		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		
	Средняя эффектив- ная процентна я ставка, %		Средняя эффектив- ная процентная ставка, %		Средняя эффектив- ная процентная ставка, %		
(в тысячах российских рублей)	Сумма	я ставка, %	Сумма	я ставка, %	Сумма	я ставка, %	Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	102 690	15,39	136 896	13,0	2 941	12,64	242 527
Резерв под ОКУ	(154)	-	(3 103)	-	(105)	-	(3 365)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов Банка	145 000	5,75	28 508	5,72	315 449	2,20	448 957
Гарантии выданные	50 000	-	-	-	10 477	-	60 477
Бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	199 500	13,0	199 500
Прибыль							
Процентный доход	-	-	12 246	-	3 126	-	15 372
Процентный расход	(41 160)	-	(443)	-	(25 414)	-	(67 017)
Комиссионные доходы	-	-	12 494	-	10 510	-	23 004

31. События после отчетной даты

В январе 2024 года Группа разместила биржевые облигации серии 001-P-11 в количестве 200 тысяч штук с ценой размещения 1 000 рублей за штуку, что соответствует 100% от номинальной стоимости биржевой облигации.

В течение 2024 года также предполагается дополнительный выпуск биржевых облигаций с общим объемом 1 млрд. руб.