

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной финансовой отчетности  
**Акционерного общества «Авто Финанс Банк»**  
за 2025 год

*Февраль 2026 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной финансовой отчетности  
Акционерного общества «Авто Финанс Банк»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	6
Обобщенный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к обобщенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Принципы подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Кредиты клиентам	21
7. Налогообложение	26
8. Основные средства и активы в форме прав пользования	27
9. Прочие активы и обязательства	28
10. Средства кредитных организаций	31
11. Средства клиентов	31
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
13. Собственный капитал	33
14. Договорные и условные обязательства	33
15. Расходы на персонал и прочие административные расходы	34
16. Управление рисками	35
17. Оценка справедливой стоимости	55
18. Сегментная отчетность	57
19. Раскрытие информации о связанных сторонах	58
20. Управление капиталом	60
21. События после отчетной даты	60

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному акционеру и Совету директоров  
Акционерного общества «Авто Финанс Банк»

### ***Мнение***

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г., обобщенного отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Акционерного общества «Авто Финанс Банк» («Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы подготовки отчетности».

### ***Обобщенная финансовая отчетность***

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

### ***Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности***

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 16 февраля 2026 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

### ***Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы подготовки отчетности».



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Афанасьева Мария Алексеевна,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»  
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906101463)

16 февраля 2026 г.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» (до 14 января 2026 г. Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»)  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.  
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Акционерное общество «Авто Финанс Банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.  
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

**Обобщенный отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	18 003 176	14 675 944
Обязательные резервы в Банке России		373 485	197 039
Кредиты клиентам	6	171 325 023	153 623 144
Основные средства и активы в форме права пользования	8	194 448	294 518
Нематериальные активы		347 619	384 172
Налог на прибыль		-	332 590
Отложенные активы по налогу на прибыль	7	516 261	301 509
Прочие активы	9	2 028 545	3 733 166
<b>Итого активы</b>		<b>192 788 557</b>	<b>173 542 082</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	10	22 219 085	58 671 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	52 010 867	34 039 627
Средства клиентов	11	82 208 822	44 513 056
Текущие обязательства по налогу на прибыль		79 837	-
Прочие обязательства	9	2 815 475	3 580 657
<b>Итого обязательства</b>		<b>159 334 086</b>	<b>140 804 980</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	6 133 091	6 133 091
Эмиссионный доход		5 780 800	5 780 800
Нераспределенная прибыль		21 540 580	20 823 211
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>33 454 471</b>	<b>32 737 102</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>192 788 557</b>	<b>173 542 082</b>

Председатель Правления

16 февраля 2026 г.



Главный бухгалтер

**Обобщенный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>			
Ссуды, предоставленные клиентам		36 452 734	21 727 261
Средства в кредитных организациях		2 066 957	2 790 985
Доходы по операциям с ценными бумагами		—	—
<b>Итого процентные доходы</b>		<b>38 519 691</b>	<b>24 518 246</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов юридических лиц		(8 595 742)	(5 246 178)
Средства кредитных организаций		(6 440 910)	(5 633 910)
Вклады физических лиц		(4 497 766)	(504 794)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(8 763 087)	(4 397 430)
<b>Итого проценты, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		<b>(28 297 505)</b>	<b>(15 782 312)</b>
Обязательства по аренде	9	(30 558)	(37 785)
<b>Итого процентные расходы</b>		<b>(28 328 063)</b>	<b>(15 820 097)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>10 191 628</b>	<b>8 698 149</b>
Расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки	5, 6, 9, 14	(1 468 277)	(1 139 087)
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов</b>		<b>8 723 351</b>	<b>7 559 062</b>
Комиссионные доходы		69 575	60 335
Комиссионные расходы		(10 914)	(19 579)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>58 661</b>	<b>40 756</b>
<b>Чистая прибыль/убыток от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>			
		—	—
Прочие доходы		13 956	83 373
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>		<b>13 956</b>	<b>83 373</b>
Расходы на персонал	15	(1 107 297)	(1 137 371)
Прочие административные расходы	15	(1 575 506)	(1 251 813)
Амортизация основных средств и активов в форме прав пользования		(139 145)	(128 875)
Амортизация нематериальных активов		(228 844)	(155 863)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(3 050 792)</b>	<b>(2 673 922)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>5 745 176</b>	<b>5 009 269</b>
Расходы по налогу на прибыль	7	(1 527 807)	(1 007 114)
<b>Итого чистая прибыль за год</b>		<b>4 217 369</b>	<b>4 002 155</b>

Председатель Правления



Главный бухгалтер

16 февраля 2026 г.

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет об изменениях в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Нереализованная прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2023 г.	6 133 091	5 780 800	19 321 056	-	31 234 947
Прибыль за год	-	-	4 002 155	-	4 002 155
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	<b>4 002 155</b>	-	<b>4 002 155</b>
Дивиденды	-	-	(2 500 000)	-	(2 500 000)
На 31 декабря 2024 г.	6 133 091	5 780 800	20 823 211	-	32 737 102
Прибыль за год	-	-	4 217 369	-	4 217 369
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	<b>4 217 369</b>	-	<b>4 217 369</b>
Дивиденды	-	-	(3 500 000)	-	(3 500 000)
На 31 декабря 2025 г.	6 133 091	5 780 800	21 540 580	-	33 454 471

Председатель Правления

16 февраля 2026 г.



Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Настоящая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Авто Финанс Банк» (далее – «Банк») и его ассоциированной компании.

Банк (ранее – АО «РН Банк», ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В связи с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. С мая 2013 года местом нахождения Банка является г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) наименование Банка было изменено: полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «РН Банк»; сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк». В связи с приведением организационно-правовой формы в соответствие с новыми требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации в 2014 году Банк изменил свое фирменное наименование на Акционерное общество «РН Банк», АО «РН Банк». 21 июля 2023 г. единственным акционером Банка было принято решение об изменении наименования Банка (Решение № 4 от 21 июля 2023 г.), 4 сентября 2023 г. произошла государственная регистрация редакции Устава Банка, содержащей новое фирменное наименование Банка – Акционерное общество «Авто Финанс Банк», АО «Авто Финанс Банк».

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Авто Финанс Банк».

Сокращенное наименование: АО «Авто Финанс Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: +7 (495) 775-40-68.

Адрес электронной почты: [help@autofinancebank.ru](mailto:help@autofinancebank.ru).

Адрес в сети «Интернет»: [www.autofinancebank.ru](http://www.autofinancebank.ru).

Банк является одним из крупнейших специализированных автомобильных банков. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование физических лиц на приобретение новых автомобилей и автомобилей с пробегом, финансирование дилеров, факторинговое финансирование автопроизводителей, предоставление банковских гарантий и финансирования поставщикам автокомпонентов, а также привлечение средств во вклады физических и юридических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и предоставляет свои услуги во всех регионах страны.

Банк не имеет внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк владеет долей в размере 40% в уставном капитале ассоциированной организации. Дочерних организаций Банк не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ на основании универсальной лицензии № 170 от 6 сентября 2023 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 3 февраля 2005 г. под номером 551.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и субъектов малых предприятий на сумму до 1 400 тыс. руб. в 2025 году для каждого физического лица и субъекта малого предприятия, в случае прекращения деятельности Банка или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

Штатная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. составляет 429 и 349 человек, включая внешних совместителей в количестве 130 и 69 человек соответственно.

### Кредитные рейтинги

6 октября 2025 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «АА», сохранив «Позитивный» прогноз. Ранее присвоенные рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также подтверждены на уровне «АА».

10 декабря 2025 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АО «Авто Финанс Банк» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «гАА», прогноз «Стабильный».

## 2. Принципы подготовки отчетности

### Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность была составлена на основе финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО на 31 декабря 2025 г. и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений (но с учетом правок и изъятий, предусмотренных решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»)):

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г.;
- ▶ отчета о прибылях или убытках и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.;
- ▶ отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Обобщенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к Решению, а именно:

- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки (отражены в составе строки «Прочие доходы»);
- ▶ о движении денежных средств за отчетные периоды 2025 и 2026 годов;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У<sup>1</sup>);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующей кредитную организацию лицах<sup>2</sup>;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

<sup>1</sup> Указание Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

<sup>2</sup> В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

(в тысячах российских рублей)

## 2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

### Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с указанным выше Решением Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2025 год.

### Основа оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

### Валюта представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

### Экономическая среда

#### Влияние геополитической ситуации

По итогам 2025 года Банк России в базовом сценарии от 24 октября 2025 г. прогнозирует рост ВВП России на уровне 0,5-1% по сравнению с 2024 годом. Однако сохраняется волатильность иностранных валют и высокие инфляционные ожидания. Ключевая ставка Банка России сохраняется на повышенном относительно инфляции уровне, что оказывает сдерживающее влияние на экономическую активность.

На автомобильном рынке России в 2025 году было продано 1 413 тыс. шт. новых легковых и легких коммерческих автомобилей, что на 16% меньше итогов 2024 года. По результатам 2025 года доля рынка бренда LADA составила 25%, в 2024 году доля находилась на уровне порядка 28%. Лидерство в модельном рейтинге четвертый год подряд принадлежит автомобилям семейства LADA Granta. В 2025 году продажи этой модели составили примерно 11% от общего объема рынка. Второе место среди моделей занимает LADA Vesta, доля которой в 2024 году составила примерно 6%.

Банк провел оценку влияния геополитической ситуации на способность продолжать свою деятельность в рамках утвержденного Советом директоров бюджета и бизнес-плана. В 2025 году в соответствии с утвержденными бюджетом и бизнес-планом Банк продолжал свою деятельность по следующим основным направлениям: кредитование физических лиц на приобретение новых автомобилей бренда LADA, лидирующего по продажам на автомобильном рынке России в 2025 году, кредитование физических лиц на приобретение автомобилей с пробегом, включая программу Restart, финансирование автодилеров, факторинговое финансирование автопроизводителей, предоставление банковских гарантий и финансирования поставщикам автокомпонентов.

21 ноября 2024 г. подразделение Минфина США, отвечающее за правоприменение в области санкций, включило Банк в санкционный список (SDN лист). Совет директоров Банка 9 декабря 2024 г. рассмотрел и принял к сведению отчет о влиянии этого события и план внедренных мер для минимизации данного влияния, в том числе по функционированию мобильного приложения Банка в условиях его недоступности в иностранных каталогах приложений. Руководство Банка не ожидает ухудшения результатов деятельности вследствие введения санкций в отношении Банка и дополнительных санкций в отношении Российской Федерации. У Банка отсутствуют активы, и корреспондентские счета в США и других иностранных юрисдикциях, обязательства перед резидентами США, а также заблокированные активы. Также у Банка отсутствуют активы и обязательства в иностранных валютах.

### Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2025 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Банк провел анализ возмещаемости отложенного налогового актива исходя из будущих прогнозных показателей прибыли и пришел к выводу, в обоснованности признания данного актива.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и уменьшению нераспределенной прибыли/(дефицита) на аналогичную сумму.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.:

#### *Поправка к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности конвертируемости валют»*

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «*Влияние изменений валютных курсов*». Поправки вводят определение возможности обмена валюты и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ возможность обмена одной валюты на другую валюту существует тогда, когда организация в состоянии получить указанную другую валюту в пределах некоторого времени, с учетом обычной административной задержки, посредством рынка или механизма обмена валют, где в результате операции обмена создаются юридически защищенные права и обязанности;
- ▶ организация определяет, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту на дату оценки и для конкретной цели. Если на дату оценки для конкретной цели организация в состоянии получить не более чем незначительную сумму другой валюты, считается, что возможность обмена валюты на указанную другую валюту отсутствует;
- ▶ при наличии нескольких обменных курсов указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую следует применить первый последующий обменный курс, по которому организация в состоянии получить другую валюту, отменено. В таких случаях организации необходимо будет определить расчетным путем текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации.

Организации необходимо раскрыть:

- ▶ характер и финансовые последствия отсутствия возможности обмена данной валюты на эту другую валюту;
- ▶ используемый текущий обменный курс;
- ▶ процесс расчетной оценки;
- ▶ риски, которым подвержена организация ввиду того, что данная валюта не может быть обменена на другую валюту.

Переходные положения данных поправок разъясняют, что организации не обязаны раскрывать требуемую ими информацию в промежуточных периодах года их первоначального применения, данные поправки могут оказать влияние на годовую финансовую отчетность за 2025 год.

Поправки не оказали влияния на Банк.

Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

Финансовые активы признаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании.

##### Классификация финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами; и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками (тест SPPI).

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются оплата за временную стоимость денег и оплата за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают незначительное влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

В данную категорию Банк относит кредиты физическим и юридическим лицам, так как Банк не предполагает продажи кредитных портфелей на регулярной основе без ухудшения их кредитного качества. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка.

##### Выбытие финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Реклассификация финансовых активов

Начиная с 1 января 2018 г. Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами (в 2025 и 2024 годах Банк не реклассифицировал финансовые активы).

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

##### *Реструктуризация кредитов*

В случае, если Банк оценивает вероятным восстановление финансового положения клиента и, как следствие, улучшение платежной дисциплины, Банк стремится, при возникновении обстоятельств ухудшения финансового положения заемщика, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, предоставлять льготный период по оплате основного долга и (или) процентов, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, прекращается, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

В Банке нет кредитов со значительными изменениями денежных потоков, приводящих к прекращению признания финансовых активов.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. Кредит переводится из Стадии 3 в Стадию 2 только после полного погашения просроченной задолженности и не ранее, чем через 90 календарных дней после полного погашения просроченной задолженности, а из Стадии 3 в Стадию 1 как минимум через 12 месяцев после полного погашения просроченной задолженности, пройдя при этом через Стадию 2.

#### Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имела бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства признаются в отчете Банка о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые обязательства (продолжение)

##### *Первоначальное признание*

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- (а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию Банк относит производные финансовые инструменты (отсутствуют в Банке);
- (б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия (отсутствуют в Банке);
- (в) договоров финансовой гарантии;
- (г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной (отсутствуют в Банке);
- (д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов (отсутствуют в Банке).

В категорию финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк относит средства кредитных организаций, средства клиентов или выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе Отчета о прибылях или убытках при списании обязательств, а также в процессе амортизации.

В категорию финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк относит в том числе выпущенные долговые ценные бумаги – облигации. Согласно статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» обращением ценных бумаг является заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги. Соответственно, сроком обращения ценной бумаги является период времени с момента возникновения ценной бумаги как объекта гражданских прав, в течение которого участники гражданского оборота могут совершать с ней сделки и иные юридические действия. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, как при первоначальном размещении, так и при реализации на вторичном рынке, отражаются по номинальной стоимости.

##### *Реклассификация обязательств*

Банк не реклассифицировал финансовые обязательства в 2025 и 2024 годах соответственно.

##### *Выбытие финансовых обязательств*

Признание финансового обязательства прекращается, когда обязательство погашено, аннулировано или истекло.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством, полученным от того же кредитора на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменились, то такой обмен или изменение рассматриваются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

#### **Аренда**

##### **Банк в качестве арендатора**

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования*

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты. Признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении срока аренды.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку и продление). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

#### Налогообложение

Текущий налог на прибыль рассчитывается в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в которой производится сравнение остатков на балансовых счетах на конец отчетного периода и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода.

В балансе Банка отражается сальдированный налоговый актив или налоговое обязательство, рассчитанное по рассчитанным в ведомости сальдированным налогооблагаемым и вычитаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

#### Основные средства

Основные средства (оборудование) отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств (оборудования) оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

<u>Основные средства</u>	<u>Срок амортизации</u>
Мебель	5-7 лет
Оборудование	2-5 лет
Компьютерная техника	2 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	3-6 лет
Легковые автомобили	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы по текущему и капитальному ремонту относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в составе прибыли или убытка.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Срок полезного использования по нематериальным активам с неустановленным в договоре ограниченным сроком использования оценивается как не превышающий 5 лет.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

**Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающее Банку право требования по таким активам.

**Прочие резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Акционерный капитал

##### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход (дополнительный капитал).

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случая, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчете о прибыли или убытке.

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков от переоценки валютных статей. Не денежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом Банка России, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков.

На 31 декабря 2025 и 2024 гг. официальный курс Банка России составлял 78,2267 руб. и 101,6797 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2025 и 2024 гг. официальный курс Банка России составлял 92,0938 руб. и 106,1028 руб. за 1 евро, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Государственные субсидии**

Правительством РФ осуществляются программы государственной поддержки юридических и физических лиц. Программы вводятся для поддержки предприятий определенных отраслей, предприятий малого и среднего бизнеса, как в условиях геополитической нестабильности, так и по другим основаниям. Для физических лиц такие меры поддержки вводятся для стимулирования приобретения автомобилей (либо жилья) посредством специальных программ кредитования.

Меры государственной поддержки предусматривают условия льготного кредитования. В рамках государственной программы поддержки физических лиц Правительство РФ возмещает кредитным организациям часть затрат на уплату первоначального взноса за автомобиль при покупке его в кредит.

В течение 2025 года Банк являлся участником следующих государственных программ:

- ▶ Программы государственной поддержки в рамках постановления Правительства РФ от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2026 годах физическим лицам на приобретение автомобилей», целью которой является льготное автокредитование физических лиц в виде предоставления скидки от стоимости автомобиля.

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк также руководствуется принципами МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Банка, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Банком в финансовой отчетности за 2025 год.

<b>Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 г.</b>	<b>Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»</li> <li>▶ Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией»</li> <li>▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;</li> <li>▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;</li> <li>▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;</li> <li>▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»</li> </ul> </li> <li>▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»</li> <li>▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»</li> </ul>	<p>1 января 2026 г.</p> <p>1 января 2026 г.</p> <p>1 января 2027 г.</p> <p>1 января 2027 г.</p>

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Банк, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Банк находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- ▶ О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
  - ▶ операционная прибыль или убыток;
  - ▶ прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- ▶ О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- ▶ О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Банка.

### 4. Основные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждения и оценок:

##### *Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменение которых может привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом количественных и экспертных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

(в тысячах российских рублей)

**4. Основные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)**

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2025 г., составила 8 520 272 тыс. руб. (2024 год: 7 356 684 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 5, 6 и 14.

**Признание отложенного актива по налогу на прибыль**

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из оценок руководства.

Банк признает налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Банка бизнес-плану.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	5 408 875	1 669 662
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях	3 534	8 100
Краткосрочные депозиты в Банке России	400 164	–
Краткосрочные депозиты в банках с кредитным рейтингом не ниже AA(RU)	12 205 267	13 022 234
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>18 017 840</b>	<b>14 699 996</b>
За вычетом резерва под обесценение	(14 664)	(24 052)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, нетто</b>	<b>18 003 176</b>	<b>14 675 944</b>

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах российских рейтинговых агентств (АКРА, НКР, Эксперт РА) и приведены в соответствие со шкалой АКРА по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными и относятся к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. остатки денежных средств размещены на счетах шести контрагентов (на 31 декабря 2024 г. семь контрагентов).

**6. Кредиты клиентам**

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
Операции факторинга и кредиты в рамках кредитных линий	39 016 740	65 920 139
<b>Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>39 016 740</b>	<b>65 920 139</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Кредиты на покупку автомобиля	140 740 797	94 903 653
<b>Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>140 740 797</b>	<b>94 903 653</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 432 514)	(7 200 648)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>171 325 023</b>	<b>153 623 144</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

Изменение кредитного портфеля юридических лиц связано с увеличенными складами автомобилей на конец 2024 года и, как следствие, большим объемом задолженности в портфеле Банка. В течение 2025 года склады автомобилей дилеров были синхронизированы с фактическими продажами, что привело к снижению задолженности дилеров к концу 2025 года.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2025 г.</b>	<b>32 901 840</b>	<b>32 760 585</b>	<b>257 714</b>	<b>65 920 139</b>
Перевод в Стадию 1	34 560	(34 560)	–	–
Перевод в Стадию 2	(9 526 146)	9 526 929	(783)	–
Перевод в Стадию 3	(2 377 836)	(12 147)	2 389 983	–
Активы, признанные в периоде	473 303 509	–	–	<b>473 303 509</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(467 258 085)	(32 692 312)	(256 511)	<b>(500 206 908)</b>
Списания	–	–	–	–
<b>Остаток на 31 декабря 2025 г.</b>	<b>27 077 842</b>	<b>9 548 495</b>	<b>2 390 403</b>	<b>39 016 740</b>

Увеличение задолженности, классифицированной в Стадию 3, по клиентам-юридическим лицам связано с ухудшением финансового состояния дилеров, что выражалось в проведении повторных реструктуризаций по ссудам в течение 2025 года, а также принятием решений автопроизводителями о закрытии / не продлении дилерских контрактов по ряду дилеров.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2024 г.</b>	<b>21 644 517</b>	<b>4 388 336</b>	–	<b>26 032 853</b>
Перевод в Стадию 1	2 065	(2 065)	–	–
Перевод в Стадию 2	(32 949 670)	32 949 670	–	–
Перевод в Стадию 3	(257 714)	–	257 714	–
Активы, признанные в периоде	649 828 520	–	–	<b>649 828 520</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(605 365 878)	(4 575 356)	–	<b>(609 941 234)</b>
Списания	–	–	–	–
<b>Остаток на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>32 901 840</b>	<b>32 760 585</b>	<b>257 714</b>	<b>65 920 139</b>

Основной причиной классификации задолженности в Стадию 2 стало применение новой PD-модели, внедренной в 2024 году, и классификации риск-статуса дилеров как «Сомнительный». Также часть задолженности была классифицирована в Стадию 2 в связи с пролонгациями сроков оплаты автомобилей в конце года. В 2025 году вся пролонгированная в 2024 году задолженность была полностью погашена.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2025 г.</b>	<b>90 404 479</b>	<b>2 248 579</b>	<b>2 250 595</b>	<b>94 903 653</b>
Перевод в Стадию 1	410 230	(401 363)	(8 867)	–
Перевод в Стадию 2	(3 501 428)	3 548 908	(47 480)	–
Перевод в Стадию 3	(2 061 615)	(666 698)	2 728 313	–
Активы, признанные в периоде	109 111 023	–	–	<b>109 111 023</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(61 437 842)	(871 300)	(685 728)	<b>(62 994 870)</b>
Списания	–	–	(279 009)	<b>(279 009)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2025 г.</b>	<b>132 924 847</b>	<b>3 858 126</b>	<b>3 957 824</b>	<b>140 740 797</b>

По кредитному портфелю физических лиц рост задолженности, классифицированной с Стадию 3, связан с ростом портфеля и вызреванием просроченной задолженности по предыдущим поколениям выдач. При этом Банк сохраняет низкую долю таких ссуд в общей задолженности, что подтверждает высокое качество портфеля.

(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2024 г.</b>	<b>51 660 912</b>	<b>1 377 130</b>	<b>2 956 730</b>	<b>55 994 772</b>
Перевод в Стадию 1	203 699	(189 529)	(14 170)	–
Перевод в Стадию 2	(1 907 614)	2 337 947	(430 333)	–
Перевод в Стадию 3	(906 960)	(212 357)	1 119 317	–
Активы, признанные в периоде	81 107 329	–	–	<b>81 107 329</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(39 752 887)	(1 064 612)	(1 222 421)	<b>(42 039 920)</b>
Списания	–	–	(158 528)	<b>(158 528)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>90 404 479</b>	<b>2 248 579</b>	<b>2 250 595</b>	<b>94 903 653</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2025 г.</b>	<b>570 773</b>	<b>2 028 555</b>	<b>63 596</b>	<b>2 662 924</b>
Перевод в Стадию 1	38 019	(38 018)	(1)	–
Перевод в Стадию 2	(31 049)	31 182	(133)	–
Перевод в Стадию 3	(13 030)	(212 036)	225 066	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	9 355	(1 066 707)	626 644	<b>(430 708)</b>
Списания	–	–	–	–
<b>Остаток на 31 декабря 2025 г.</b>	<b>574 068</b>	<b>742 976</b>	<b>915 172</b>	<b>2 232 216</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2024 г.</b>	<b>688 693</b>	<b>1 120 597</b>	–	<b>1 809 290</b>
Перевод в Стадию 1	14 648	(14 648)	–	–
Перевод в Стадию 2	(204 695)	204 695	–	–
Перевод в Стадию 3	(3 551)	(1 933)	5 484	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	75 678	719 844	58 112	<b>853 634</b>
Списания	–	–	–	–
<b>Остаток на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>570 773</b>	<b>2 028 555</b>	<b>63 596</b>	<b>2 662 924</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2025 г.</b>	<b>2 355 250</b>	<b>391 658</b>	<b>1 790 816</b>	<b>4 537 724</b>
Перевод в Стадию 1	6 882	(6 735)	(147)	–
Перевод в Стадию 2	(358 693)	366 099	(7 406)	–
Перевод в Стадию 3	(1 152 163)	(461 529)	1 613 692	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	1 451 582	340 504	149 497	<b>1 941 583</b>
Списания	–	–	(279 009)	<b>(279 009)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2025 г.</b>	<b>2 302 858</b>	<b>629 997</b>	<b>3 267 443</b>	<b>6 200 298</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2024 г.</b>	<b>1 373 587</b>	<b>541 810</b>	<b>2 647 445</b>	<b>4 562 842</b>
Перевод в Стадию 1	6 241	(5 865)	(376)	–
Перевод в Стадию 2	(180 573)	251 113	(70 540)	–
Перевод в Стадию 3	(413 376)	(155 045)	568 421	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	1 569 371	(240 355)	(1 195 606)	<b>133 410</b>
Списания	–	–	(158 528)	<b>(158 528)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>2 355 250</b>	<b>391 658</b>	<b>1 790 816</b>	<b>4 537 724</b>

**Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, относятся, например:

- ▶ платеж хотя бы по одной ссуде обязательству не был погашен клиентом (полностью или частично) более 90 дней (для физических лиц) / 60 дней (для юридических лиц);
- ▶ клиент вовлечен в судебное разбирательство как ответчик по делам, связанным с неоплатой кредита(-ов) Банку;
- ▶ ссуда классифицирована с признаком «мошенничество»;
- ▶ клиент-физическое лицо умер;
- ▶ кредит(-ты) клиента были ранее списаны с баланса Банка;
- ▶ обязательство клиента было уменьшено из-за прощения или отсрочки уплаты сумм основного долга, процентов за использование кредита или (где применимо) комиссий;
- ▶ в отношении клиента инициирована процедура признания его неплатежеспособности (ликвидация/банкротство);
- ▶ Банк уступил кредитные обязательства клиента третьему лицу с существенным убытком для Банка;
- ▶ по клиенту проведена Проблемная реструктуризация, а именно:
  - ▶ реструктуризация, которая проводится по кредитам с просроченной задолженностью свыше 90 дней;
  - ▶ повторная реструктуризация клиенту;
  - ▶ клиент допустил просроченную задолженность свыше 30 дней после проведения реструктуризации.
- ▶ нарушение следующих основных предпосылок:
  - ▶ финансовое состояние клиента и его способность отвечать по обязательствам перед Банком;
  - ▶ основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением, которое может быть реализовано на рынке.

**Модифицированные и реструктурированные займы**

В процессе реструктуризации Банк может пересмотреть срок кредита с целью снижения размера ежемесячных платежей или установить льготный период по выплате основного долга с сохранением первоначального срока и увеличением ежемесячных платежей после окончания льготного периода. Такие реструктуризации не приводят к значительному изменению денежных потоков и чистый расход/доход от реструктуризации кредита является несущественным. Количество кредитов, реструктурированных Банком незначительно к общему количеству кредитов портфеля физических и юридических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. в отчетности Банка отражено 1 116 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 568 819 тыс. руб. и 362 кредита с кредитными каникулами, балансовая стоимость которых составляет 330 168 тыс. руб. Общий объем портфеля реструктурированных кредитов физических лиц составляет менее 0,5% от общей задолженности по розничному кредитному портфелю и является несущественным для Банка.

(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2025 г. в отчетности Банка отражено 78 реструктурированных ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам дилерам, балансовая стоимость которых составляет 109 617 тыс. руб. что составило менее 0,5% от кредитного портфеля юридических лиц, что также является не существенным для Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в отчетности Банка отражено 910 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 409 003 тыс. руб. и 235 кредитов с кредитными каникулами, балансовая стоимость которых составляет 188 155 тыс. руб.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Основным методом снижения кредитного риска Банка является привлечения обеспечения от клиента, основной целью которого является снижение возможных потерь по кредитам в случае наступления дефолта клиента. Залоговая политика Банка строится на принципе: чем выше вероятность дефолта клиента, тем более значительное обеспечение необходимо получить от клиента. При этом залоговое обеспечение само по себе не может использоваться как фактор для принятия решения по заявке на финансирование. Банк рассматривает обеспечение только как второстепенный источник для погашения обязательств Заемщика, если он не может оплатить свои обязательства денежными средствами.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц, залог недвижимости;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог транспортных средств, поручительство физических лиц.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента и продуктовых условий программ финансирования. Залоговой политикой Банка установлены принципы в отношении видов обеспечения и параметров оценки их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой договорную стоимость на момент выдачи кредита, в течение срока действия договора стоимость обеспечения регулярно переоценивается. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. справедливая стоимость обеспечения несущественно отличается от балансовой стоимости.

В следующей таблице приведена справедливая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. соответственно:

	<i>Справедливая стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам</i>
	<b>31 декабря 2025 г.</b>		<b>31 декабря 2024 г.</b>	
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
- Транспортные средства	38 023 533	–	64 281 208	–
- Гарантии кредитных организаций	822 375	–	554 000	–
- Залог оборудования	105 559	–	124 156	–
- Залог прав требования	72 415	–	14 632	–
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	217 429	–	280 742	–
- Залог недвижимости	2 401 633	–	1 977 384	–
- Поручительства юридических лиц	106 572 961	–	91 499 118	–
- Поручительства физических лиц	131 847 716	–	124 976 512	–
<b>Итого по кредитам юридических лиц</b>	<b>280 063 621</b>	<b>39 016 740</b>	<b>283 707 752</b>	<b>65 920 139</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
- Транспортные средства	192 228 480	–	131 611 190	–
- Поручительства физических лиц	1 033	–	2 100	–
<b>Итого по кредитам физических лиц</b>	<b>192 229 513</b>	<b>140 740 797</b>	<b>131 613 290</b>	<b>94 903 653</b>
<b>Итого по кредитам клиентов</b>	<b>472 293 134</b>	<b>179 757 537</b>	<b>415 321 042</b>	<b>160 823 792</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Справедливая стоимость обеспечения имеет эффект на формирование резервов на возможные кредитные потери по портфелю финансирования юридических лиц-дилеров. Банк оценивает эффект от применения справедливой стоимости обеспечения за 2025 год в размере 1 871 млн руб. (за 2024 год – 201 млн руб.), (доформирование резерва при LGD=100%).

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2025 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 10 172 544 тыс. руб. (5,94% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 349 303 тыс. руб.

На 31 декабря 2024 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 18 651 634 тыс. руб. (11,67% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 729 548 тыс. руб.

Банк оценивает риск концентрации как значимый в своей деятельности, как по основной отрасли предоставления ссуд заемщикам (продажи автомобилей) в общем кредитном портфеле, так и по концентрации крупнейших заемщиков в отрасли.

**7. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
<b>Налог на прибыль, в т.ч.</b>	<b>(1 527 807)</b>	<b>(1 007 114)</b>
Налог на прибыль (текущий)	(1 742 559)	(909 126)
(Увеличение)/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в т.ч.	214 752	(97 988)
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по ставке, действующей в 2024 году (20%)	–	(166 258)
налог на прибыль в связи с изменением ставки с 2025 года (на 5%, с 20% до 25%)	–	68 270
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>(1 527 807)</u></b>	<b><u>(1 007 114)</u></b>

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2025 году, составляет 25% (в 2024 году – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 745 176</b>	<b>5 009 269</b>
Ставка, установленная законодательством	25%	20%
<b>Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль</b>	<b>(1 436 294)</b>	<b>(1 001 854)</b>
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	(96 913)	(73 531)
Прочее	5 400	–
Эффект от изменения ставки налога на прибыль с 2025 года (на 5%, с 20% до 25%)	–	68 271
<b>Итого налоги на прибыль</b>	<b><u>(1 527 807)</u></b>	<b><u>(1 007 114)</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>По состоянию на 1 января 2025 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2025 г.</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(144 907)	149 209	4 302
Кредиты клиентам	346 553	(196 094)	150 459
Прочие активы	(406 189)	388 726	(17 463)
Прочие обязательства	506 052	(127 089)	378 963
<b>Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>301 509</b>	<b>214 752</b>	<b>516 261</b>
	<i>По состоянию на 1 января 2024 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2024 г.</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	8 759	(153 666)	(144 907)
Кредиты клиентам	5 868	340 685	346 553
Прочие активы и ценные бумаги	(69 943)	(336 246)	(406 189)
Прочие обязательства	454 813	51 239	506 052
<b>Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>399 497</b>	<b>(97 988)</b>	<b>301 509</b>

**8. Основные средства и активы в форме прав пользования**

В таблице ниже представлена информация по видам основных средств и активам в форме прав пользования по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Активы в форме прав пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2025 г.</b>	<b>423 617</b>	<b>22 431</b>	<b>461 482</b>	<b>907 530</b>
Накопленная амортизация	(319 744)	(22 431)	(270 837)	(613 012)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2025 г.</b>	<b>103 873</b>	<b>–</b>	<b>190 645</b>	<b>294 518</b>
Приобретения	7 875	–	31 348	39 223
В т.ч. приобретения из финансовой аренды:	–	–	–	–
- первоначальная стоимость	–	3 598	–	3 598
- накопленная амортизация	–	(3 598)	–	(3 598)
Выбытия по первоначальной стоимости	(484)	–	(18 440)	(18 924)
Выбытия накопленной амортизации	484	–	18 292	18 776
Амортизационные начисления	(60 698)	–	(78 447)	(139 145)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 г.</b>	<b>51 050</b>	<b>–</b>	<b>143 398</b>	<b>194 448</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2025 г.</b>	<b>431 008</b>	<b>26 029</b>	<b>474 390</b>	<b>931 427</b>
Накопленная амортизация	(379 958)	(26 029)	(330 992)	(736 979)

(в тысячах российских рублей)

**8. Основные средства и активы в форме прав пользования (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по видам основных средств и активам в форме прав пользования по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Активы в форме прав пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2024 г.</b>	<b>379 719</b>	<b>19 414</b>	<b>375 717</b>	<b>774 850</b>
Накопленная амортизация	(268 711)	(19 414)	(201 684)	(489 809)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2024 г.</b>	<b>111 008</b>	<b>–</b>	<b>174 033</b>	<b>285 041</b>
Приобретения	43 898	3 017	95 003	141 918
В т.ч. приобретения из финансовой аренды:	–	–	–	–
- первоначальная стоимость	–	3 017	–	–
- накопленная амортизация	–	(3 017)	–	–
Выбытия по первоначальной стоимости	–	–	(9 239)	(9 239)
Выбытия накопленной амортизации	–	–	8 688	8 688
Амортизационные начисления	(51 033)	(3 017)	(77 840)	(131 890)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>103 873</b>	<b>–</b>	<b>190 645</b>	<b>294 518</b>
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2025 г.</b>	<b>423 617</b>	<b>22 431</b>	<b>461 482</b>	<b>907 530</b>
Накопленная амортизация	(319 744)	(22 431)	(270 837)	(613 012)

**9. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Гарантийные депозиты по договорам аренды	7 379	7 379
Требования по недополученным доходам	138 381	1 786 211
Требования к Минпромторгу	1 552 614	1 519 614
Инвестиция в ассоциированную организацию	20 478	–
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 718 852</b>	<b>3 313 204</b>
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(39 878)	(14 199)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>1 678 974</b>	<b>3 299 005</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	154 514	273 049
Предоплата по прочим налогам	167 314	116 285
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры по переводам денежных средств	11 393	21 866
Прочее	16 350	22 961
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>349 571</b>	<b>434 161</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 028 545</b>	<b>3 733 166</b>

Статья «Требования к Минпромторгу» включает задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации по программе государственной поддержки в рамках Постановления Правительства РФ от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2026 годах физическим лицам на приобретение автомобилей», целью которой является льготное автокредитование физических лиц в виде предоставления скидки от стоимости автомобиля.

(в тысячах российских рублей)

**9. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Ниже представлена ассоциированная организация, учитываемая по методу долевого участия:

<i>На 31 декабря 2025 г.</i>	<i>Доля владения/ голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Ассоциированная организация	40%	Российская Федерация	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	20 478
<b>Итого балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную организацию</b>				<b>20 478</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 г. инвестиции в ассоциированные организации отсутствовали.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	169 467	222 369
Обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками	325 204	375 305
Агентское вознаграждение по договорам страхования	331 142	371 659
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>825 813</b>	<b>969 333</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по расчетам с персоналом по оплате труда	448 962	385 477
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	502 605	690 269
Резерв по условным обязательствам	873 307	1 172 579
Прочее	164 788	362 999
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 989 662</b>	<b>2 611 324</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 815 475</b>	<b>3 580 657</b>

**Информация об операциях аренды**

В 2017 году Банк перезаключил договор операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Изначально срок аренды был предусмотрен до 31 июля 2023 г. с возможностью его возобновления по истечении срока. В соответствии с заключенным дополнительным соглашением срок аренды был продлен до 31 июля 2027 г.

В октябре 2023 года Банк заключил договор аренды резервного офиса Банка. Договор заключен на неопределенный срок. Для расчета активов в форме прав пользования и обязательств по аренде по профессиональному суждению Банка принимает срок аренды по данному договору, равный 5 годам.

С 1 января 2024 г. Банк начал признание актива в форме права пользования по договору аренды дополнительного помещения, находящегося по фактическому и юридическому адресу Банка, заключенному в декабре 2023 года, на период с 1 января 2024 г. по 31 июля 2027 г.

По состоянию на отчетную дату активы в форме права пользования и обязательства по аренде по транспортным средствам формируются только за счет аренды автомобилей, по которым договоры заключены в 2025 году. Первоначальный срок договоров на аренду автомобилей, заключенных в 2025 году, составил 3 года.

В течение 2025 года все договоры аренды автомобилей, заключенные до 2025 года, истекли, на отчетную дату автомобили перешли в собственность Банка или были возвращены арендодателю.

(в тысячах российских рублей)

**9. Прочие активы и обязательства (продолжение)****Информация об операциях аренды (продолжение)**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка по состоянию на 31 декабря 2025 г., и ее изменения в течение периода:

	<b>Активы в форме права пользования</b>			<b>Обязательства по аренде</b>		
	<b>Транспорт- ные</b>			<b>Транспорт- ные</b>		
	<b>Здания</b>	<b>средства</b>	<b>Итого</b>	<b>Здания</b>	<b>средства</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2025 г.</b>	<b>190 439</b>	<b>206</b>	<b>190 645</b>	<b>220 532</b>	<b>1 836</b>	<b>222 368</b>
Новые поступления	9 061	22 287	<b>31 348</b>	9 061	22 287	<b>31 348</b>
Выбытие (по амортизируемой стоимости для АФПП)	(148)	–	<b>(148)</b>	–	–	–
Расходы по амортизации	(73 169)	(5 278)	<b>(78 447)</b>	–	–	–
Процентный расход	–	–	–	27 496	3 062	<b>30 558</b>
Платежи	–	–	–	(106 054)	(8 753)	<b>(114 807)</b>
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>	<b>126 183</b>	<b>17 215</b>	<b>143 398</b>	<b>151 035</b>	<b>18 432</b>	<b>169 467</b>

Для расчета вновь появившихся обязательств по аренде транспортных средств применялась средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств в размере 22,39% годовых, действовавшая в месяце признания договоров аренды – апрель 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк отразил в бухгалтерском балансе:

- ▶ имущество, полученное в финансовую аренду – 474 390 тыс. руб.;
- ▶ амортизация имущества, полученного в финансовую аренду – 330 992 тыс. руб.;
- ▶ арендные обязательства – 169 467 тыс. руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 2025 год:

- ▶ проценты, начисленные по арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций – 30 558 тыс. руб.;
- ▶ амортизация по активам в форме права пользования – 78 447 тыс. руб.;
- ▶ арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость – 9 863 тыс. руб.

Условная арендная плата, которая включает в себя оплату коммунальных услуг по арендованным помещениям, признанная в качестве расходов в отчетном периоде, составила 1 161 тыс. руб.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г., и ее изменения в течение периода:

	<b>Активы в форме права пользования</b>			<b>Обязательства по аренде</b>		
	<b>Транспорт- ные</b>			<b>Транспорт- ные</b>		
	<b>Здания</b>	<b>средства</b>	<b>Итого</b>	<b>Здания</b>	<b>средства</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2024 г.</b>	<b>166 054</b>	<b>7 979</b>	<b>174 033</b>	<b>185 850</b>	<b>10 603</b>	<b>196 453</b>
Новые поступления	94 920	–	<b>94 920</b>	94 920	–	<b>94 920</b>
Выбытие (по амортизируемой стоимости для АФПП)	–	(468)	<b>(468)</b>	–	(1 062)	<b>(1 062)</b>
Расходы по амортизации	(70 535)	(7 305)	<b>(77 840)</b>	–	–	–
Процентный расход	–	–	–	36 973	812	<b>37 785</b>
Платежи	–	–	–	(97 211)	(8 516)	<b>(105 727)</b>
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>	<b>190 439</b>	<b>206</b>	<b>190 645</b>	<b>220 532</b>	<b>1 837</b>	<b>222 369</b>

Для расчета вновь появившихся обязательств по аренде дополнительного помещения применялась средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств в размере 13,80% годовых, действовавшая в момент заключения договора аренды в декабре 2023 года.

(в тысячах российских рублей)

**9. Прочие активы и обязательства (продолжение)****Информация об операциях аренды (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк отразил в бухгалтерском балансе:

- ▶ имущество, полученное в финансовую аренду – 461 482 тыс. руб.;
- ▶ амортизация имущества, полученного в финансовую аренду, – 270 837 тыс. руб.;
- ▶ арендные обязательства – 222 369 тыс. руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 2024 год:

- ▶ проценты, начисленные по арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций, – 37 785 тыс. руб.;
- ▶ амортизация по активам в форме права пользования – 77 840 тыс. руб.;
- ▶ арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость, – 7 174 тыс. руб.

Условная арендная плата, которая включает в себя оплату коммунальных услуг по арендованным помещениям, признанная в качестве расходов в отчетном периоде, составила 839 тыс. руб.

**10. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
Средства, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	20 219 085	48 671 640
Средства, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	2 000 000	10 000 000
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>22 219 085</b>	<b>58 671 640</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 г. средства кредитных организаций в сумме 22 219 085 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 г.: 58 671 640 тыс. руб.), привлечены от четырех банков-резидентов (по состоянию на 31 декабря 2024 г. от девяти банков-резидентов). Средства от банков-нерезидентов в 2025 и 2024 годах не привлекались.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2025 г., доля фондирования по этому источнику снижена в соответствии с планом фондирования на 2025 год.

**11. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	184 515	106 096
- розничные клиенты	3 489 555	2 555 646
Вклады, полученные от физических лиц на срок до 1 года	20 737 819	14 187 296
Вклады, полученные от физических лиц на срок свыше 1 года	3 171 774	–
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	42 415 256	26 499 165
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	12 209 903	1 164 853
<b>Средства клиентов</b>	<b>82 208 822</b>	<b>44 513 056</b>

На 31 декабря 2025 г. балансовая стоимость привлеченных средств Банком составила 82 208 822 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 г.: 44 513 056 тыс. руб.), из них привлеченные средства по депозитам юридических лиц-резидентов составили 54 625 159 тыс. руб. (27 664 017 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 г.), привлеченные средства по депозитам физических лиц-резидентов 23 909 593 тыс. руб. (14 187 296 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 г.). Банк не привлекал средства юридических и физических лиц-нерезидентов в 2025 и 2024 годах.

(в тысячах российских рублей)

**11. Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2025 г. концентрация привлеченных средств клиентов от десяти крупнейших групп взаимосвязанных сторон составила 48 237 881 тыс. руб. (58,68% от общей суммы привлеченных средств клиентов).

На 31 декабря 2024 г. концентрация привлеченных средств клиентов от десяти крупнейших групп взаимосвязанных сторон составила 22 849 872 тыс. руб. (51,33% от общей суммы привлеченных средств клиентов).

**12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 010 867	34 039 627
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>52 010 867</u></b>	<b><u>34 039 627</u></b>

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.:

<u>Облигации</u>		<u>Дата</u>	<u>Дата</u>	<u>Годовая ставка</u>	<u>31 декабря</u>	<u>31 декабря</u>
<u>Серия</u>	<u>Номер</u>	<u>размещения</u>	<u>погашения</u>	<u>купона, %</u>	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
БО-001P-10	4B02-10-00170-B-001P	29.11.2022	01.12.2025	Для купонных периодов с 1 по 6 ставка купона составляет 10,60%	–	7 063 000
БО-001P-11	4B02-11-00170-B-001P	28.12.2023	24.12.2026	Ключевая ставка Банка России + 2,50%	6 998 793	6 975 995
БО-001P-12	4B02-12-00170-B-001P	21.06.2024	18.06.2027	Ключевая ставка Банка России + 2,20%	10 027 122	10 012 025
БО-001P-13	4B02-13-00170-B-001P	20.09.2024	17.09.2027	Ключевая ставка Банка России + 2,30%	10 010 289	9 988 607
БО-001P-14	4B02-14-00170-B-001P	06.03.2025	24.02.2027	Для купонных периодов с 1 по 24 ставка купона составляет 23,00%	5 069 125	–
БО-001P-15	4B02-14-00170-B-001P	25.07.2025	09.07.2028	Для купонных периодов с 1 по 36 ставка купона составляет 16,75%	9 964 550	–
БО-001P-16	4B02-16-00170-B-001P	27.10.2025	14.02.2028	Для купонных периодов с 1 по 28 ставка купона составляет 16,65%	5 964 781	–
БО-001P-17	4B02-17-00170-B-001P	27.10.2025	11.10.2028	Средняя Ключевая ставка Банка России в период фиксации + 2,15%	3 976 207	–
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря 2025 г.</b>					<b><u>52 010 867</u></b>	<b><u>34 039 627</u></b>

В марте 2025 года Банком размещен 14-й выпуск 2-летних биржевых облигаций на сумму 5 000 000 тыс. руб. В июле 2025 года Банком размещен 15-й выпуск 3-летних биржевых облигаций на сумму 10 000 000 тыс. руб. В октябре 2025 года Банком размещены 16-й выпуск и 17-й выпуск биржевых облигаций на срок более 2 лет (840 и 1 080 дней соответственно) на сумму 6 000 000 тыс. руб. и 4 000 000 тыс. руб. соответственно. В декабре 2025 года в соответствии с условиями выпуска погашен 10-й выпуск биржевых облигаций на сумму 7 000 000 тыс. руб.

В апреле 2024 года планово погашен 8-й выпуск биржевых облигации на сумму 8 000 000 тыс. руб. В сентябре 2024 года планово погашен 9-й выпуск биржевых облигации на сумму 8 000 000 тыс. руб. В июне 2024 года Банком размещен 12-й выпуск 3-летних биржевых облигаций на сумму 10 000 000 тыс. руб. В сентябре 2024 года Банком размещен 13-й выпуск 3-летних биржевых облигаций на сумму 10 000 000 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**13. Собственный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2025 год			2024 год		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	6 133 091	4 335 000	6 069 000	6 133 091
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>4 335 000</b>	<b>6 069 000</b>	<b>6 133 091</b>	<b>4 335 000</b>	<b>6 069 000</b>	<b>6 133 091</b>

Совет директоров Банка 10 марта 2025 г. утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год и предоставил Единственному акционеру Банка рекомендации по размеру дивидендов по акциям по результатам отчетного года и порядку их выплаты.

Единственный акционер Банка 27 июня 2025 г. принял решение чистую прибыль Банка по итогам 2024 года в размере 3 818 284 762,14 рублей распределить в следующем порядке:

- ▶ произвести выплату дивидендов по обыкновенным акциям Банка в сумме 3 500 000 000,00 руб. из расчета на 4 335 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций Банка, идентификационного номера выпуска 10200170В;
- ▶ оставшуюся часть чистой прибыли Банка за 2024 год в размере 318 284 762,14 руб. оставить нераспределенной.

Дивиденды выплачены Единственному акционеру Банка в полном объеме 7 августа 2025 г.

**14. Договорные и условные обязательства****Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налогообложение**

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение регулирующими органами. Соответствующее законодательство также подвержено частым изменениям, которые в ряде случаев могут вноситься в сжатые сроки, а также могут применяться ретроспективно. В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2025 годов в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. Также, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения.

В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений (например, положений, предусматривающих запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) сумм подлежащих к уплате, в том числе в случаях, когда основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога не сформировалась и (или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике. Помимо этого, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению российского налогового законодательства, которые ранее ими не оспаривались. В результате, налогоплательщикам могут быть начислены дополнительные суммы налогов, пеней и штрафов. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, на данный момент не представляются возможными.

(в тысячах российских рублей)

**14. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

По общему правилу, выездные налоговые проверки (кроме проверок по трансфертному ценообразованию) могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, в котором было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым законодательством, является высокой.

**Информация об условных обязательствах кредитного характера**

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:</b>		
- Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	1 616 505	1 985 853
- Неиспользованные кредитные линии физических лиц	9 477 136	11 718 458
- Выданные гарантии юридическим лицам	893 050	932 559
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>11 986 691</b>	<b>14 636 870</b>
- Резервы по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	(73 095)	(131 984)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резервов</b>	<b>11 913 596</b>	<b>14 504 886</b>

В течение 2025 года доходы от восстановления резервов под ОКУ под условные обязательства составили 58 889 тыс. руб.

В 3 квартале 2025 года Банк перешел на новые формы кредитного договора с физическими лицами и более не предоставляет кредитные линии физическим лицам.

**15. Расходы на персонал и прочие административные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

**Расходы на персонал**

	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Вознаграждение сотрудников	853 838	935 184
Налоги и отчисления по заработной плате	253 459	202 187
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>1 107 297</b>	<b>1 137 371</b>

**Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Расходы на продвижение продуктов	562 417	269 189
Информационные и телекоммуникационные услуги	475 476	192 078
Профессиональные услуги	242 151	168 258
Государственные пошлины и налоги, отличные от налога на прибыль	169 339	265 144
Прочее	126 123	357 144
<b>Итого общехозяйственные и административные расходы</b>	<b>1 575 506</b>	<b>1 251 813</b>

Основной причиной роста статей «Расходы на продвижение продуктов» и «Информационные и телекоммуникационные услуги» в 2025 году является рост объемов розничного автокредитования, требующий увеличения расходов на проведение рекламных компаний и размещение рекламно-информационных материалов в дилерских центрах, а также дополнительных расходов на сопровождение, абонентское обслуживание, программное обеспечение.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Банк подвержен нефинансовым и финансовым рискам. В нефинансовых рисках Банк выделяет: стратегический риск, репутационный риск, комплаенс-риск (регуляторный риск), операционный риск (риск, угроза). В финансовых рисках Банк выделяет: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, риск ликвидности, риск концентрации.

С учетом стратегии работы и деятельности Банка признает следующие значимые риски:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ процентный риск по банковскому портфелю;
- ▶ операционный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ риск концентрации.

Различные виды рисков Банка могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### 16.1 Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и иных сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- ▶ соблюдения требований нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ соблюдения стандартов саморегулируемых организаций (если Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг);
- ▶ исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Уставом Банка предусмотрено, что в систему органов внутреннего контроля входят:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Правление Банка;
- ▶ Председатель Правления Банка;
- ▶ Руководитель (его заместители), главный бухгалтер (его заместитель);
- ▶ Главный бухгалтер / заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитет Правления по внутреннему контролю, созданный для рассмотрения вопросов по системе внутреннего контроля;
- ▶ Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка:
  - ▶ Служба внутреннего аудита;
  - ▶ Подразделение, на которое возложены функции службы внутреннего контроля (Служба внутреннего контроля);
  - ▶ Должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - ▶ Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (если Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг);
  - ▶ иные работники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- ▶ организация эффективных риск-ориентированных контрольных процедур, внедренных в бизнес-процессы;
- ▶ выборочные проверки/аудит на предмет соответствия деятельности Банка требованиям законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- ▶ проверку наличия дополнительных процедур контроля на всех этапах бизнес-процессов, представляющих более высокий уровень риска;
- ▶ управление банковскими рисками, включая их выявление, анализ и оценку, принятие мер по их снижению;
- ▶ анализ соответствия операций внутренним процедурам Банка.

Периодичность проверок определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих по различным направлениям деятельности Банка:

- ▶ внедрение контрольных процедур в повседневную деятельность Банка;
- ▶ повышенный контроль операций, несущих повышенные риски;
- ▶ анализ влияния каждого вида рисков на деятельность Банка, их общая оценка с учетом существующих методов и мер контроля;
- ▶ своевременное представление структурными подразделениями информации о выявленных недостатках в Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита с последующим доведением данной информации до органов управления Банка в соответствии с внутренними документами.

В целях осуществления эффективного мониторинга внутреннего контроля органы управления Банка в пределах своей компетенции на постоянной основе оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в том числе путем своевременного изменения системы внутреннего контроля Банка.

Концепция развития и организации системы внутреннего контроля Банка, утвержденная Советом директоров Банка, определяет уровни внутреннего контроля (уровни компетенций), которые являются частью построения системы внутреннего контроля и мониторинга ее эффективности.

С учетом результатов мониторинга системы внутреннего контроля органы внутреннего контроля Банка в пределах своей компетенции принимают меры по своевременному изменению и совершенствованию системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционера и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- ▶ эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- ▶ достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- ▶ эффективность системы управления рисками;
- ▶ соблюдение требований законодательных и иных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других подразделений и действует под непосредственным контролем Совета директоров.

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению, выявленных Службой внутреннего аудита нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода Службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

#### **Служба внутреннего контроля**

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля второго уровня.

В своей работе Служба внутреннего контроля руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, Уставом Банка, Положением о подразделении, на которое возложены функции Службы внутреннего контроля, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, другими внутренними нормативными документами Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе, не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Деятельность Службы внутреннего контроля направлена на достижение целей по обеспечению соответствия деятельности Банка действующему законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций; по рассмотрению документов Банка, оценки регуляторных рисков, предоставления рекомендаций, направленных на минимизацию риска и обеспечение соблюдения Банком нормативных актов РФ, стандартов и осуществления мер, направленных на недопущение причинения вреда деловой репутации Банка.

Функции Службы внутреннего контроля распорядительным документом Банка возложены на Департамент правового обеспечения и комплаенс контроля (ДПОиКК).

ДПОиКК по результатам деятельности предоставляет отчет о проделанной работе Председателю Правления, Правлению Банка и Совету директоров не реже одного раза в год, а также результаты деятельности предоставляются на заседание Комитета Правления по внутреннему контролю.

#### **Комитет Правления по внутреннему контролю**

Комитет Правления по внутреннему контролю АО «Авто Финанс Банк» является постоянно действующим комитетом Правления Банка, созданным по решению Правления Банка по вопросам контроля за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля в Банке, контроля за регуляторным риском Банка, контроля за процессом обеспечения соблюдения законодательных и нормативных актов РФ.

К компетенции и функциям Комитета Правления по внутреннему контролю относится рассмотрение информации о работе Службы внутреннего аудита, рассмотрение информации о работе ДПОиКК, рассмотрение результатов внешних аудиторских проверок, рассмотрение результатов проведения подразделениями Банка контроля первого уровня, рассмотрение вопросов управления регуляторным риском Банка, рассмотрение вопросов, связанных с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рассмотрение вопросов внутреннего контроля в рамках ПНИИИ/МР, вопросов конфликта интересов, вопросов по коррупционным рискам, рассмотрение вопросов антимонопольного комплаенса, а также иные вопросы.

#### **Система управления рисками**

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Советом директоров Банка в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ идентификация и оценка значимых рисков для Банка;
- ▶ агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного уровня риска, принимаемого Банком;
- ▶ установление Советом директоров Банка риск-аппетитов по значимым рискам, в том числе определение сигнальных значений, при достижении которых необходима инициация мероприятий по снижению уровня риска;
- ▶ непрерывный контроль за объемами значимых рисков и совокупным уровнем риска, мониторинг соблюдения установленных риск-аппетитов, разработка процессов эффективного обмена информацией и взаимодействия между подразделениями Банка;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков, в том числе с использованием сценариев стресс-тестирования значимых рисков Банка;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков с точки зрения влияния на достаточность капитала Банка и его финансовую устойчивость;
- ▶ процедура своевременной эскалации информации о приближении к сигнальным показателям значимых рисков, а также реализация действий, направленных на снижение рисков и контроль за управлением рисками.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- ▶ приоритетное развитие направления кредитования;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Заместитель Председателя Правления, Директор по управлению рисками (на которого возложены функции руководителя Службы управления рисками), начальник Службы внутреннего аудита, Директор Департамента правового обеспечения и комплаенс контроля Банка соответствуют установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом РФ № 395-1 требованиям к деловой репутации.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

#### **Отчетность по рискам**

Информация, полученная по различным видам значимых для Банка рисков, анализируется с целью контроля соблюдения установленных риск-аппетитов и раннего обнаружения их превышения для последующего представления руководству Банка и разработке плана действий по устранению нарушений.

Отчеты о рисках составляются Департаментом по управлению рисками, для обеспечения ответственных сотрудников и руководства Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков и соблюдения риск-аппетитов, установленных Советом директоров.

Ежедневные отчеты содержат информацию о нормативах достаточности капитала, качестве кредитного портфеля Банка (информация о просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитному портфелю), гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка, расчеты уровней концентрации по отдельным активам / обязательствам, или группам активов / обязательств, показатели процентного риска.

Ежемесячный отчет тестирования кредитного риска рассматривается на Комитете Правления по рискам, и содержит информацию о качестве кредитного портфеля в целом, отдельно по межбанковским кредитам, финансированию автодилеров и других корпоративных клиентов, розничному кредитованию, о состоянии и изменении основных показателей качества кредитного портфеля, данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, размере созданных резервов на возможные потери, качестве обеспечения, концентрации кредитного риска, соблюдения макропруденциальных лимитов по показателям предельной долговой нагрузки клиентов-физических лиц.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска банковского портфеля рассматривается на Комитете Правления по рискам, и содержит гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 400/600 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

На постоянной основе Группа анализа операционного риска предоставляют на рассмотрение Комитета Правления по операционным рискам и информационной безопасности информацию касательно выявленных случаев операционного риска, а также ежемесячный/ежеквартальный отчет по управлению операционным риском.

#### **Снижение риска**

Банк использует систему лимитов на значимые риски в своей операционной деятельности для ограничения принимаемых рисков в соответствии с риск-аппетитами, утвержденными Советом директоров Банка. Структурные подразделения Банка контролируют соблюдения лимитов.

В рамках финансирования физических и юридических лиц Банк использует обеспечение для снижения своего кредитного риска. Также Банк требует от заемщиков страхование залогового обеспечения.

#### **Чрезмерные концентрации риска**

Показатели риска концентрации позволяют выявить риск объема требований/обязательств к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), объема требований к связанному с банком лицу (группе связанных лиц), объема вложений в инструменты одного типа, объема требований к контрагентам в одном секторе экономики, а также по источникам фондирования.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Банк, в соответствии с нормативной базой, управляет рисками концентрации с использованием лимитов, которые представляют собой максимальный риск, который Банк готов принять в отношении:

- ▶ отдельных контрагентов и групп связанных контрагентов;
- ▶ отдельных контрагентов и групп контрагентов, связанных с Банком;
- ▶ экономического сектора;
- ▶ групп контрагентов в рамках одного экономического сектора;
- ▶ основных направлений деятельности;
- ▶ концентрации типов активов;
- ▶ концентрации типов обязательств;
- ▶ концентрации источников фондирования.

Банком установлены сигнальные значения и лимиты для показателей риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска или по минимизации возможных негативных последствий.

### 16.2 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанных с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «Авто Финанс Банк», нормативными документами Банка России, кредитными политиками, принципами и методиками, соответствующими риск-аппетиту и требованиям акционера Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- ▶ идентификация кредитного риска;
- ▶ количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ▶ планирование уровня кредитного риска;
- ▶ меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, а также контрольных значений, при достижении которых необходима реализация мероприятий по снижению уровня риска, принятие обеспечения);
- ▶ мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов и контрольных значений), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфелей (портфель розничного кредитования, портфель финансирования юридических лиц – дилеров, портфель межбанковского кредитования);
- ▶ формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- ▶ стресс-тестирование кредитного риска по утвержденным Советом директоров сценариям и процедурам;
- ▶ формирование отчетности об уровне принятого кредитного риска и результатах оценки эффективности;
- ▶ применяемых методов управления рисками;
- ▶ совершенствование системы управления рисками.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются на ежедневной основе.

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

**16. Управление рисками (продолжение)****16.2 Кредитный риск (продолжение)****Классификация и оценка**

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Все кредиты отвечают критерию SPPI и оцениваются по амортизированной стоимости.

**Оценка обесценения**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк определяет размер резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также обязательствам по предоставлению займов. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Банк разработал политики для осуществления оценки уровня риска на конец каждого отчетного периода в том числе, в отношении того, произошло ли значительное изменение кредитного риска по финансовому инструменту, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании оценки Банк классифицирует кредиты в следующие группы:

Стадия 1:	Стандартные активы, по которым не происходило значительного увеличения кредитного риска с момента возникновения. К Стадии 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2:	Стандартные активы, по которым значительно возрос кредитный риск с момента возникновения. К Стадии 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3:	Сомнительные активы, которые являются кредитно-обесцененными.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по задолженности заемщиков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в случае классификации ссуды в Стадию 1. В случае классификации ссуды в Стадию 2 и Стадию 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

**Определение дефолта и выздоровления**

Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если в процессе мониторинга кредитного риска был ухудшен риск статус заемщика, если была реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней риск статуса считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней, или имеется информация о процедуре банкротства в отношении клиента, или Банком была списана хотя бы 1 ссуда клиента.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.2 Кредитный риск (продолжение)

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ внутренний рейтинг заемщика (риск-статус), указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- ▶ смерть заемщика-физического лица;
- ▶ клиент вовлечен в судебное разбирательство как ответчик по делам, связанным с неоплатой кредита(-ов) Банку;
- ▶ ссуда классифицирована с признаком «мошенничество»;
- ▶ обязательство клиента было уменьшено из-за прощения или отсрочки уплаты сумм основного долга, процентов за использование кредита или (где применимо) комиссий;
- ▶ по клиенту проведена Проблемная реструктуризация;
- ▶ другие объективные признаки обесценения.

Восстановление кредитов из Стадии 3 в Стадию 2 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения, и заемщик полностью погасил просроченные выплаты, но не ранее, чем через 90 дней после погашения просроченной задолженности.

#### (а) Для заемщиков юридических лиц – дилеров

Банком разработана и внедрена модель оценки ОКУ по задолженности юридических лиц – дилеров в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В том числе в Банке внедрена модель определения уровня внутреннего рейтинга (риск статус) юридических лиц – дилеров. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Для каждого уровня рейтинга (риск статуса) присваиваются показатели вероятности наступления дефолта.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга (риск статуса):

- ▶ стандартные ссуды;
- ▶ ссуды под наблюдением;
- ▶ сомнительные ссуды;
- ▶ проблемные ссуды;
- ▶ безнадежные ссуды.

В зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга (риск статуса) юридического лица – дилера, кредиты классифицируются в группы: Стадия 1, Стадия 2 или Стадия 3.

#### (б) Для заемщиков физических лиц

Банком разработана и внедрена модель оценки ОКУ по задолженности физических лиц в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основным элементом расчета ОКУ является расчет матриц миграций, которые определяют вероятность перехода в дефолт.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, классифицируются по следующим критериям:

#### Стадия 1:

- ▶ ссудная задолженность по кредитам без просроченной задолженности на отчетную дату и (одновременно) без просрочек свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев; или
- ▶ ссудная задолженность по кредитам с просроченной задолженностью 10 дней или менее на отчетную дату и (одновременно) без просрочек свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев;
- ▶ сумма одобренных, но не выданных кредитов по одобренным заявкам, с учетом вероятности их конвертации в кредит.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.2 Кредитный риск (продолжение)

Стадия 2:

- ▶ ссудная задолженность по кредитам без просроченной задолженности на отчетную дату и (одновременно) с просрочками свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев; или
- ▶ ссудная задолженность по кредитам с просрочкой от 11 до 90 дней на отчетную дату; или
- ▶ по кредиту проведена Реструктуризация.

Стадия 3:

- ▶ по клиенту наступило событие дефолта;
- ▶ требования по уплате государственных платежей (юридических расходов).

#### **Величина, подверженная риску дефолта**

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором. По неиспользованным лимитам кредитной линии Банк оценивает потенциальную конверсию на момент дефолта клиента.

Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2, Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

#### **Уровень потерь при дефолте**

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценку потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Банк оценивает LGD по гомогенным кредитным продуктам, как по физическим, так и юридическим лицам, на основе сходных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков.

#### **Прогнозная информация**

В своих моделях расчета ОКУ Банк, использует корректировки на экономические условия и результаты по стресс-тестированию в случае нестабильной макроэкономической ситуации. В том числе в анализ макроэкономической ситуации может быть включены: изменения уровня безработицы, ВВП, инфляции, рейтинг страны и т.д.

#### **Списание задолженности безнадежной для взыскания**

Внутренними процедурами Банка установлен порядок принятия решения о признании задолженности безнадежной для взыскания, а также порядок ее списания за счет сформированного резерва на возможные потери. Списание безнадежной для взыскания задолженности осуществляется на основании решения уполномоченного органа (уполномоченных лиц) Банка, в том случае, если Банком были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

(в тысячах российских рублей)

**16. Управление рисками (продолжение)****16.2 Кредитный риск (продолжение)**

Классификация финансовых активов по четырем категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- ▶ «Высокий рейтинг» – финансовые активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои обязательства, имеют внутрибанковский риск-статус «Стандартный» (для юридических лиц – дилеров), или оценку PD в интервале от 0 до 6% (включительно) – для клиентов, отличных от юридических лиц – дилеров.
- ▶ «Стандартный рейтинг» присваивается финансовым активам, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют внутренний риск-статус «Под наблюдением» (для юридических лиц – дилеров), или оценку PD в интервале от 6 до 15% (включительно) – для клиентов, отличных от юридических лиц – дилеров. Своевременное исполнение контрагентами принятых на себя финансовых обязательств по активам со «Стандартным рейтингом» оценивается Группой как высокое.
- ▶ «Ниже стандартного рейтинга» – финансовые активы, по которым наблюдается повышенный кредитный риск, имеют внутренний риск-статус «Сомнительный», или оценку PD от 15 до 50% (включительно) – для клиентов, отличных от юридических лиц – дилеров, контрагенты имеют высокую вероятность дефолта.
- ▶ «Обесцененные» – финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, имеют внутренний риск-статус «Проблемный» или «Безнадежный», или соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Стадия 1	18 017 840	–	–	–	<b>18 017 840</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	6						
Кредиты физическим лицам		Стадия 1	–	132 924 847	–	–	<b>132 924 847</b>
		Стадия 2	–	–	3 858 126	–	<b>3 858 126</b>
		Стадия 3	–	–	–	3 957 824	<b>3 957 824</b>
Кредиты юридическим лицам		Стадия 1	–	27 077 842	–	–	<b>27 077 842</b>
		Стадия 2	–	–	9 548 495	–	<b>9 548 495</b>
		Стадия 3	–	–	–	2 390 403	<b>2 390 403</b>
<b>Итого</b>			<b>18 017 840</b>	<b>160 002 689</b>	<b>13 406 621</b>	<b>6 348 226</b>	<b>197 775 377</b>

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Стадия 1	1 669 662	13 006 282	–	–	<b>14 675 944</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	6						
Кредиты физическим лицам		Стадия 1	–	90 404 479	–	–	<b>90 404 479</b>
		Стадия 2	–	–	2 248 579	–	<b>2 248 579</b>
		Стадия 3	–	–	–	2 250 595	<b>2 250 595</b>
Кредиты юридическим лицам		Стадия 1	–	32 901 840	–	–	<b>32 901 840</b>
		Стадия 2	–	–	32 760 585	–	<b>32 760 585</b>
		Стадия 3	–	–	–	257 714	<b>257 714</b>
<b>Итого</b>			<b>1 669 662</b>	<b>136 312 601</b>	<b>35 009 164</b>	<b>2 508 309</b>	<b>175 499 736</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 6.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.3 Рыночный риск

Рыночный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск.

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

#### **Метод оценки и измерения рыночного риска**

Банк применяет стандартизированный подход к расчету требований к капиталу на покрытие рыночного риска регламентированный Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение Банка России № 511-П»).

#### **Рыночный риск**

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Банка отсутствует рыночный риск.

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций и на основании утвержденной методики определения значимых рисков на 2025 год рыночный риск признан в качестве незначимого.

#### **Фондовый риск**

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Банка отсутствует фондовый риск.

В соответствии с определенной Единственным акционером стратегией развития Банк придерживается консервативного подхода на фондовом рынке, не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не формирует торговый портфель, не заключает сделки с долевыми ценными бумагами.

#### **Процентный риск (общий и специальный)**

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Банка отсутствует процентный риск.

Банк не проводил операции и не заключал сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

#### **Валютный риск**

Банк рассчитывает и оценивает валютный риск с применением стандартизированного подхода расчета и контроля открытой валютной позиции, регламентированного Инструкцией Банка России от 10 января 2024 г. № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску».

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Банка отсутствует валютный риск.

#### **Анализ чувствительности валютного риска**

Банк не проводит анализ чувствительности валютного риска для целей оценки влияния на финансовый результат и собственные средства (капитал) в связи с отсутствием валютного риска по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.

#### **Товарный риск**

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Банка отсутствует товарный риск.

В соответствии с определенной акционером стратегией развития Банк не совершает операций и сделок на товарном рынке, включая операции с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен на товары.

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

(в тысячах российских рублей)

**16. Управление рисками (продолжение)****16.4 Процентный риск**

В расчет процентного риска включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее – «балансовые инструменты»), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее – «внебалансовые инструменты»), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», для отнесения их к инструментам хеджирования, включаются в расчет вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П или не рассчитывается.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России № 810-П.

Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля на основе сценариев, утвержденных Советом директоров Банка, с целью анализа влияния возможного более существенного изменения процентных ставок на рынке, чем при расчете процентного риска банковского портфеля и сравнивает его с капиталом банка за отчетный период.

В таблице ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 400/600 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>2025 год</b>		
	<b>Увеличение в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого дохода</b>	<b>Чувствительность собственного капитала</b>
Российский рубль	400	(1 033 647)	(775 235)
Российский рубль	600	(1 550 471)	(1 162 853)

<b>Валюта</b>	<b>2025 год</b>		
	<b>Уменьшение в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>	<b>Чувствительность собственного капитала</b>
Российский рубль	400	1 033 647	775 235
Российский рубль	600	1 550 471	1 162 853

<b>Валюта</b>	<b>2024 год</b>		
	<b>Увеличение в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>	<b>Чувствительность собственного капитала</b>
Российский рубль	400	(1 149 654)	(919 722)
Российский рубль	600	(1 724 481)	(1 379 583)

<b>Валюта</b>	<b>2024 год</b>		
	<b>Уменьшение в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>	<b>Чувствительность собственного капитала</b>
Российский рубль	400	1 149 654	919 722
Российский рубль	600	1 724 481	1 379 583

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.5 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения прямых и/или непрямых (косвенных, потенциальных, качественные) потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействий), сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, воздействия внешних событий.

Операционный риск классифицируется по видам риска в зависимости от процессов Банка:

- ▶ риск информационной безопасности;
- ▶ риск информационных систем;
- ▶ риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушении организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка;
- ▶ риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;
- ▶ риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;
- ▶ модельный риск;
- ▶ риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком) вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банком при продаже финансовых инструментов и услуг;
- ▶ правовой риск;
- ▶ риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;
- ▶ операционный риск платежной системы;
- ▶ риск нарушения непрерывности деятельности (операционная надежность).

Стратегический риск и риск потери деловой репутации не являются частью операционного риска.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, соответствующими требованиям акционера Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

При расчете операционного риска Банк использует методику, определенную Положением Банка России от 7 декабря 2020 г. № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

Система управления операционными рисками основана на реализации основных принципов управления рисками, в частности:

- ▶ осуществляется на основании принципа экономической целесообразности. Банк на основании произведенной оценки операционного риска принимает решение о минимизации операционного риска либо о принятии операционного риска Банком вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации операционного риска;
- ▶ осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями и работниками Банка;
- ▶ предполагает ответственность Совета директоров Банка за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия между подразделениями Банка в процессе управления операционным риском Банка;
- ▶ предполагает регулярное предоставление информации об уровне операционного риска Правлению Банка, Комитету Правления по операционным рискам и информационной безопасности, Совету директоров в соответствии с Политикой по организации системы управления и контроля за операционным риском в АО «Авто Финанс Банк» (АФ/RN-2016-0602);
- ▶ предполагает регулярное выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционных рисков, в том числе самостоятельную оценку рисков, присущим как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, бизнес-направлениям, автоматизированным системам и бизнес-процессам Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.5 Операционный риск (продолжение)

Основными этапами в процессе управления операционным риском являются:

- ▶ идентификация операционного риска;
- ▶ сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- ▶ определение потерь и возмещение потерь от реализации событий операционного риска;
- ▶ количественная оценка уровня операционного риска;
- ▶ качественная оценка уровня операционного риска;
- ▶ выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- ▶ мониторинг уровня операционного риска.

**Идентификация операционного риска** является основополагающим элементом эффективной системы управления операционным риском.

Объектами идентификации операционных рисков, а также их оценки являются:

- ▶ направления деятельности Банка;
- ▶ бизнес-процессы Банка;
- ▶ банковские продукты и/или услуги, оказываемые Банком;
- ▶ договоры, заключаемые Банком;
- ▶ отдельные операции, подразделения Банка.

**Сбор и регистрация информации о событиях операционного риска** осуществляется для решения следующих задач:

- ▶ обеспечение органов управления Банка своевременной и достоверной информацией о событиях операционного риска и их последствиях;
- ▶ оценка уровня операционного риска Банка и эффективность внедряемых мер по минимизации операционного риска;
- ▶ ведение дополнительных мер контроля для оперативного управления рисками;
- ▶ формирование информации для проведения самооценки операционного риска;
- ▶ использование данных о событиях операционного риска для формирования отчетности и расчета экономического капитала.

Банк осуществляет сбор и регистрацию информации о внутренних событиях операционного риска по всем направлениям деятельности Банка в соответствии с требованиями, установленными внутренними нормативными документами Банка.

#### **Определение потерь и возмещение потерь от реализации событий операционного риска**

Банк осуществляет учет прямых и непрямых потерь Банка от реализации событий операционного риска в соответствии с «*Политикой по организации системы управления и контроля за операционным риском в АО «Авто Финанс Банк» № АФ/RN-2016-0602*». Детальный порядок и методы определения потерь, а также стоимости возмещения определяются организационно-распорядительным документом Банка – «*Методикой оценки прямых, косвенных, потенциальных и качественных потерь по событиям операционного риска в АО «Авто Финанс Банк» № АФ-2023-0651*».

#### **Количественная и качественная оценки уровня операционного риска**

Банк осуществляет как качественную, так и количественную оценку операционного риска. Количественная оценка позволяет оценивать уровень операционного риска в целом и служит для определения объема капитала, на покрытие потерь от реализации событий операционного риска. Качественная оценка уровня операционного риска проводится в отношении выявленных операционных рисков в дополнение к количественной оценке.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.5 Операционный риск (продолжение)

#### **Выбор и применение способа реагирования на операционный риск**

Для целей минимизации операционных рисков внутренними документами Банка предусмотрены ряд методов и процедур на разных этапах банковской деятельности, а также подходов к управлению и действия предотвращения/снижения операционных рисков.

После выявления и оценки операционных рисков или после наступления операционного риска Банк принимает решение о проведении необходимых мероприятий.

#### **Мониторинг операционного риска**

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска, осуществляется мониторинг установленных значений показателей риск-аппетита, контрольных показателей уровня операционного риска, а также плановых (целевых) показателей уровня операционного риска.

Мониторинг уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения данных об убытках от реализации операционного риска. К действиям, направленным на мониторинг операционного риска, относится также анализ выполнения планов корректирующих действий, разработанных в процессе проведения самооценок структурными подразделениями Банка.

Информация о мониторинге операционного риска предоставляется Правлению Банка, Комитету Правления по операционным рискам и информационной безопасности, Совету директоров.

Контроль операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля в Банке.

В процессе контроля операционного риска в Банке осуществляется:

- ▶ контроль соблюдения установленных в Банке внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль соблюдения принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ▶ контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ▶ регулярная выверка первичных документов и лицевых счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ▶ контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- ▶ изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка, которые приводят или могли бы привести к убыткам от реализации операционного риска, для их дальнейшего предотвращения;
- ▶ проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников Банка.

Помимо мониторинга ключевых/контрольных/плановых показателей риска, а также риск-аппетита, Банком проводится стресс-тестирование по одобренным Советом директоров Банка сценариям. Основной целью проведения стресс-тестирования является оценка влияния полученных величин на финансовый результат и величину собственного капитала Банка и норматив достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органов управления Банка.

#### **Минимизация операционных рисков**

Минимизация операционного риска может включать аспекты, направленные на снижение вероятности понесения потерь или реализации операционного риска и/или снижение тяжести последствия для Банка в результате реализации операционного риска. Разработка мероприятий по минимизации операционного риска осуществляется подразделениями Банка.

Группа анализа операционного риска, Руководитель Службы управления рисками участвуют в разработке мер по минимизации уровня операционного риска по запросам подразделений Банка, в том числе вносят предложения по повышению эффективности контрольных процедур, направленных на минимизацию операционных рисков.

В целях минимизации операционного риска в Банке также разработан План ОНиВД. Тестирование Плана ОНиВД осуществляется Банком не реже одного раза в два года в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### 16.5 Операционный риск (продолжение)

Система управления операционным риском в Банке строится на основе принципа ответственности руководителей структурных подразделений Банка (риск-координаторов) за управлением операционным риском в возглавляемых ими подразделениях (центрах компетенции). В целях создания эффективной системы управления операционным риском в Банке устанавливается распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском в соответствии с Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка в сфере управления банковскими рисками, «Политикой по организации системы управления и контроля за операционным риском в АО «Авто Финанс Банк» № АФ/RN-2016-0602.

Правовой риск в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» является частью операционного риска и представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- ▶ нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- ▶ допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- ▶ несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- ▶ нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- ▶ нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется требованиями законодательства РФ. В целях управления правовым риском Банком осуществляется:

- ▶ мониторинг изменений нормативно-правовой базы, относящейся или влияющей на деятельность Банка;
- ▶ правовая экспертиза соответствия внутренних нормативных документов и заключаемых Банком договоров действующим нормативно-правовым актам;
- ▶ регулярный анализ и изучение судебной-арбитражной практики;
- ▶ анализ и обобщение правовых позиций надзорных органов по вопросам, связанным с минимизацией правового риска;
- ▶ проверка контрагентов.

Целью управления правовым риском является устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Вероятность реализации правового риска оценивается как умеренная. Реализация правовых рисков чрезвычайного для Банка характера, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, не предвидится.

#### **Существующие и потенциальные иски, по которым Банк выступает в качестве ответчика**

Банк создает резерв по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные расходы по судебным искам.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк создал резерв по судебным процессам с физическими лицами, где Банк выступает ответчиком на 11,3 млн руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 г. – 10 млн руб.). Банк не считает вероятным, что в будущем судебные процессы с физическими лицами могут оказать значительное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

### 16.6 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском ликвидности – создание и совершенствование механизма управления внутрибанковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- ▶ недопущение дефицита ликвидности;
- ▶ достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- ▶ поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

(в тысячах российских рублей)

**16. Управление рисками (продолжение)****16.6 Риск ликвидности (продолжение)**

В целях оптимизации управления ликвидностью в Банке выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. При этом для оценки состояния ликвидности Банк ориентируется на значения обязательных нормативов ликвидности Банка России:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения свыше одного года к сумме капитала и обязательств со сроком погашения свыше одного года.

Банк контролирует на ежедневной основе и соблюдает требования, предъявляемые регулятором к состоянию ликвидности. В рамках этого уровень целевых нормативов поддерживается Банком с существенным запасом к регуляторным предельным значениям. В частности, значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. составили:

	<b>2025 год, %</b>	<b>2024 год, %</b>
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию; нормативное значение $\geq 15\%$ )	935,4	624,6
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней; нормативное значение $\geq 50\%$ )	208,6	116,5
Н4 «Норматив достаточной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года; нормативное значение $\leq 120\%$ )	84,2	96,4

Банк управляет риском ликвидности, используя следующие основные методы:

- ▶ анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- ▶ прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;
- ▶ анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения.

Для этого Казначейство:

- ▶ ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности;
- ▶ получает от подразделений Банка информацию о структуре их финансовых активов и обязательств, прогнозы потоков денежных средств, ожидаемых от планируемых в будущем операций;
- ▶ поддерживает диверсифицированную структуру источников фондирования;
- ▶ управляет концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разрабатывает планы по привлечению финансирования;
- ▶ разрабатывает резервные планы по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ предоставляет руководству отчеты о состоянии ликвидности с последующим доведением информации до сведения Совета директоров Банка;
- ▶ использует консервативный подход, предусматривающий наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения обязательств перед клиентами, совместно с активным подходом, учитывающим возможность привлечения средств на финансовых рынках, благодаря наличию достаточного объема открытых на Банк лимитов.

В дополнении Департамент по управлению рисками:

- ▶ на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев, обусловленных состоянием рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях;
- ▶ контролирует выполнение риск-аппетитов, установленных Советом директоров, по риску ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

**16. Управление рисками (продолжение)****16.6 Риск ликвидности (продолжение)**

В рамках депонирования обязательных резервов, Банк использует возможность поддержания их усредненной величины на корреспондентском счете в Банке России, приводящую к поддержанию в среднем существенного остатка на нем на конец операционного дня и используемому для целей поддержания ликвидности наряду с размещаемыми на короткий срок средствами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности, операции по размещению временно свободных средств осуществляются Банком исходя из доступных остатков на срок приемлемый с точки зрения известной структуры пассивов и прогнозируемой структуры активов лишь в первоклассные финансовые инструменты надежных заемщиков.

В Банке разработаны Положение об управлении отдельными видами рисков и оценке достаточности капитала, Политика фондирования и управления активами и пассивами, Положение о проведении стресс-тестирования, Порядок управления ликвидностью в кризисных ситуациях и иные документы, имеющие своей целью обеспечение управления и контроля за риском ликвидности.

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Обязательства</b>							
Выпущенные долговые ценные бумаги	375 616	2 017 753	14 180 110	52 641 836	–	–	<b>69 215 315</b>
Средства кредитных организаций	–	10 415 636	10 631 055	2 659 205	–	–	<b>23 705 896</b>
Средства клиентов	13 839 313	28 172 524	27 538 255	18 843 737	–	–	<b>88 393 829</b>
Обязательства по аренде	1 084	30 771	96 546	65 533	–	–	<b>193 934</b>
Прочие финансовые обязательства (кроме обязательств по аренде)	8 367	647 977	–	–	–	–	<b>656 344</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>14 224 380</b>	<b>41 284 661</b>	<b>52 445 966</b>	<b>74 210 311</b>	–	–	<b>182 165 318</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Обязательства</b>							
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 552 192	12 400 608	36 076 438	–	–	<b>50 029 238</b>
Средства кредитных организаций	10 579 383	18 717 045	22 680 203	13 165 571	–	–	<b>65 142 202</b>
Средства клиентов	8 496 014	22 078 299	14 841 601	1 326 572	–	–	<b>46 742 486</b>
Обязательства по аренде	2 884	24 972	78 210	162 076	–	–	<b>268 142</b>
Прочие финансовые обязательства (кроме обязательств по аренде)	488 827	258 138	–	–	–	–	<b>746 965</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>19 567 108</b>	<b>42 630 646</b>	<b>50 000 622</b>	<b>50 730 657</b>	–	–	<b>162 929 033</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
2025 г.	11 093 641	848 530	44 520	–	–	–	<b>11 986 691</b>
2024 г.	13 704 311	164 310	768 249	–	–	–	<b>14 636 870</b>

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

**16. Управление рисками (продолжение)****16.6 Риск ликвидности (продолжение)****Информация о принимаемых Банком рисках**

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	18 003 176	–	–	–	–	–	18 003 176
Обязательные резервы в Банке России	35 505	95 920	105 744	136 316	–	–	373 485
Кредиты клиентам	5 322 615	35 370 200	27 763 253	81 634 678	21 234 277	–	171 325 023
Основные средства	–	–	–	–	–	194 448	194 448
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	347 619	347 619
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	516 261	–	–	516 261
Прочие активы	–	490 206	1 514 171	3 690	–	20 478	2 028 545
<b>Итого активы</b>	<b>23 361 296</b>	<b>35 956 326</b>	<b>29 383 168</b>	<b>82 290 945</b>	<b>21 234 277</b>	<b>562 545</b>	<b>192 788 557</b>
<b>Обязательства</b>							
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 520	104 518	6 876 329	44 870 500	–	–	52 010 867
Средства кредитных организаций	–	10 110 619	10 085 425	2 023 041	–	–	22 219 085
Средства клиентов	13 755 114	27 311 405	25 760 479	15 381 824	–	–	82 208 822
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	79 837	–	–	–	–	79 837
Прочие обязательства	191 550	1 389 143	1 024 912	209 870	–	–	2 815 475
<b>Итого обязательства</b>	<b>14 106 184</b>	<b>38 995 522</b>	<b>43 747 145</b>	<b>62 485 235</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>159 334 086</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 255 112</b>	<b>(3 039 196)</b>	<b>(14 363 977)</b>	<b>19 805 710</b>	<b>21 234 277</b>	<b>562 545</b>	<b>33 454 471</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>9 255 112</b>	<b>6 215 916</b>	<b>(8 148 061)</b>	<b>11 657 649</b>	<b>32 891 926</b>	<b>33 454 471</b>	

Анализ уровня ликвидности Банка в разрезе временных интервалов и нарастающим итогом демонстрирует достаточный уровень сбалансированности активов и обязательств по контрактным срокам при наличии контролируемого превышения погашаемых обязательств над доступными активами в диапазоне от 3 до 12 месяцев согласно контрактным срокам. Выявленный дефицит с существенным запасом покрывается статистически подтвержденными темпами досрочных погашений в портфелях коммерческих активов, анализируемыми и моделируемыми Банком на ежемесячной основе. Банк располагает достаточным инструментарием для корректировки позиции по ликвидности в случае отклонения от базового сценария. В частности, Банком могут быть привлечены дополнительные среднесрочные финансовые ресурсы в рамках открытых на Банк лимитов со стороны банков-партнеров, депозиты физических и юридических лиц.

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	14 675 944	–	–	–	–	–	14 675 944
Обязательные резервы в Банке России	28 583	59 326	59 596	49 534	–	–	197 039
Кредиты клиентам	7 884 700	37 274 222	38 327 370	56 074 126	14 062 726	–	153 623 144
Основные средства	–	–	–	–	–	294 518	294 518
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	384 172	384 172
Налог на прибыль	–	–	332 590	–	–	–	332 590
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	301 509	–	–	301 509
Прочие активы	7	346 014	3 379 765	7 380	–	–	3 733 166
<b>Итого активы</b>	<b>22 589 234</b>	<b>37 679 562</b>	<b>42 099 321</b>	<b>56 432 549</b>	<b>14 062 726</b>	<b>678 690</b>	<b>173 542 082</b>
<b>Обязательства</b>							
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	143 635	7 004 928	26 891 064	–	–	34 039 627
Средства кредитных организаций	10 475 273	17 877 324	20 212 198	10 106 845	–	–	58 671 640
Средства клиентов	8 443 522	21 274 237	13 629 343	1 165 954	–	–	44 513 056
Прочие обязательства	820 368	1 318 094	1 196 117	246 078	–	–	3 580 657
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 739 163</b>	<b>40 613 290</b>	<b>42 042 586</b>	<b>38 409 941</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>140 804 980</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 850 071</b>	<b>(2 933 728)</b>	<b>56 735</b>	<b>18 022 608</b>	<b>14 062 726</b>	<b>678 690</b>	<b>32 737 102</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>2 850 071</b>	<b>(83 657)</b>	<b>(26 922)</b>	<b>17 995 686</b>	<b>32 058 412</b>	<b>32 737 102</b>	

(в тысячах российских рублей)

**16. Управление рисками (продолжение)****16.7 Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Показатели риска концентрации позволяют выявить риск объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), объема требований к связанному с банком лицу (группе связанных лиц), объема вложений в инструменты одного типа, объема требований к контрагентам в одном секторе экономики, а также по источникам финансирования.

В соответствии с нормативной базой, Банк управляет рисками концентрации с использованием лимитов, которые представляют собой максимальный риск, который он готов принять в отношении:

- ▶ отдельных контрагентов и групп связанных контрагентов;
- ▶ отдельных контрагентов и групп контрагентов, связанных с Банком;
- ▶ экономического сектора;
- ▶ групп контрагентов в рамках одного экономического сектора;
- ▶ основных направлений деятельности;
- ▶ концентрации типов активов;
- ▶ концентрации типов обязательств;
- ▶ концентрации источников финансирования.

Банком установлены сигнальные значения и лимиты для показателей риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска или по минимизации возможных негативных последствий.

**17. Оценка справедливой стоимости****Иерархия источников справедливой стоимости**

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

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2025 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	18 003 176	–	18 003 176
Кредиты юридическим лицам	–	–	36 784 379	36 784 379
Кредиты физическим лицам	–	–	128 124 648	128 124 648
Прочие активы	–	–	1 678 974	1 678 974
<b>Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>–</b>	<b>18 003 176</b>	<b>166 588 001</b>	<b>184 591 177</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 905 467	–	–	52 905 467
Средства кредитных организаций	–	–	22 202 488	22 202 488
Средства клиентов	–	–	81 347 863	81 347 863
Прочие обязательства	–	–	825 813	825 813
<b>Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>52 905 467</b>	<b>–</b>	<b>104 376 164</b>	<b>157 281 631</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	14 675 944	–	<b>14 675 944</b>
Кредиты юридическим лицам	–	–	63 257 215	<b>63 257 215</b>
Кредиты физическим лицам	–	–	75 105 032	<b>75 105 032</b>
Прочие активы	–	–	3 299 005	<b>3 299 005</b>
<b>Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>–</b>	<b>14 675 944</b>	<b>141 661 252</b>	<b>156 337 196</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 672 827	–	–	<b>31 672 827</b>
Средства кредитных организаций	–	–	58 301 776	<b>58 301 776</b>
Средства клиентов	–	–	44 481 100	<b>44 481 100</b>
Прочие обязательства	–	–	969 333	<b>969 333</b>
<b>Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>31 672 827</b>	<b>–</b>	<b>103 752 209</b>	<b>135 425 036</b>

**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>31 декабря 2025 г.</i>			<i>31 декабря 2024 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 003 176	18 003 176	–	14 675 944	14 675 944	–
Кредиты юридическим лицам	36 784 524	36 784 379	(145)	63 257 215	63 257 215	–
Кредиты физическим лицам	134 540 499	128 124 648	(6 415 851)	90 365 929	75 105 032	(15 260 897)
Прочие активы	1 678 974	1 678 974	–	3 299 005	3 299 005	–
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>191 007 173</b>	<b>184 591 177</b>	<b>(6 415 996)</b>	<b>171 598 093</b>	<b>156 337 196</b>	<b>(15 260 897)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед Банком России	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	22 219 085	22 202 488	16 597	58 671 640	58 301 776	369 864
Средства клиентов	82 208 822	81 347 863	860 959	44 513 056	44 481 100	31 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 010 867	52 905 467	(894 600)	34 039 627	31 672 827	2 366 800
Прочие обязательства	825 813	825 813	–	969 333	969 333	–
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>157 264 587</b>	<b>157 281 631</b>	<b>(17 044)</b>	<b>138 193 656</b>	<b>135 425 036</b>	<b>2 768 620</b>
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(6 433 040)</b>			<b>(12 492 277)</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Выпущенные долговые ценные бумаги*

Выпущенные долговые ценные бумаги имеют активный рынок, поэтому их справедливая стоимость оценивается на основе биржевых котировок.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение применяется к вкладам до востребования, средствам в Банке России и в кредитных организациях, задолженности перед Банком России и кредитными организациями, прочим финансовым активам и обязательствам.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость некотируемых инструментов более года, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**18. Сегментная отчетность**

Банк определил операционные сегменты, разделяя на собственную и основную деятельность, которая в свою очередь включает контрагентов по линиям бизнеса физических и юридических лиц:

- ▶ Основная деятельность – банковские услуги для юридических лиц, включая факторинг автопроизводителей, финансирование автодилеров, кузовостроителей, поставщиков автокомпонентов, срочные депозиты корпоративным клиентам, расчетное обслуживание и предоставление банковских гарантий, а также для физических лиц – автокредитование клиентов и привлечение средств во вклады.
- ▶ Собственная деятельность – включает в себя управление ликвидностью Банка, а также привлечение фондирования на финансовых рынках.

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 2025 и 2024 годы.

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Основная деятельность	Собственная деятельность	Итого	Основная деятельность	Собственная деятельность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	18 003 176	18 003 176	–	14 675 944	14 675 944
Обязательные резервы ЦБ РФ	–	373 485	373 485	–	197 039	197 039
Кредиты клиентам	171 325 023	–	171 325 023	153 623 145	–	153 623 145
Прочие активы	–	3 086 873	3 086 873	–	5 045 955	5 045 955
<b>Активы сегментов</b>	<b>171 325 023</b>	<b>21 463 534</b>	<b>192 788 557</b>	<b>153 623 145</b>	<b>19 918 938</b>	<b>173 542 083</b>
Средства кредитных организаций	–	22 219 085	22 219 085	–	58 671 640	58 671 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	52 010 867	52 010 867	–	34 039 627	34 039 627
Средства клиентов	82 208 822	–	82 208 822	44 513 056	–	44 513 056
Прочие обязательства	–	2 895 312	2 895 312	–	3 580 657	3 580 657
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>82 208 822</b>	<b>77 125 264</b>	<b>159 334 086</b>	<b>44 513 056</b>	<b>96 291 924</b>	<b>140 804 980</b>

(в тысячах российских рублей)

**18. Сегментная отчетность (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.

	2025 год			2024 год		
	Основная деятельность	Собственная деятельность	Итого	Основная деятельность	Собственная деятельность	Итого
<b>Выручка</b>						
Процентные доходы	36 452 734	2 066 957	<b>38 519 691</b>	21 727 261	2 790 985	<b>24 518 246</b>
Комиссионные доходы	69 575	–	<b>69 575</b>	60 335	–	<b>60 335</b>
<b>Итого выручка</b>	<b>36 522 309</b>	<b>2 066 957</b>	<b>38 589 266</b>	<b>21 787 596</b>	<b>2 790 985</b>	<b>24 578 581</b>
<b>Расходы</b>						
Процентные расходы	(26 356 216)	(1 971 847)	<b>(28 328 063)</b>	(13 053 972)	(2 766 125)	<b>(15 820 097)</b>
Комиссионные расходы	(10 914)	–	<b>(10 914)</b>	(19 579)	–	<b>(19 579)</b>
Резерв под обесценение	(1 477 665)	9 388	<b>(1 468 277)</b>	(1 119 029)	(20 058)	<b>(1 139 087)</b>
Прочие доходы	43 478	(29 522)	<b>13 956</b>	83 502	(129)	<b>83 373</b>
Прочие административные расходы	(3 050 792)	–	<b>(3 050 792)</b>	(2 673 922)	–	<b>(2 673 922)</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(30 852 109)</b>	<b>(1 991 981)</b>	<b>(32 844 090)</b>	<b>(16 783 000)</b>	<b>(2 786 312)</b>	<b>(19 569 312)</b>
<b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>5 670 200</b>	<b>74 976</b>	<b>5 745 176</b>	<b>5 004 596</b>	<b>4 673</b>	<b>5 009 269</b>
Расходы по налогу на прибыль	–	–	<b>(1 527 807)</b>	–	–	<b>(1 007 114)</b>
<b>Итого чистая прибыль за год</b>	<b>5 670 200</b>	<b>74 976</b>	<b>4 217 369</b>	<b>5 004 596</b>	<b>4 673</b>	<b>4 002 155</b>

**19. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- ▶ единственный акционер Банка;
- ▶ ключевой управленческий персонал и члены Совета директоров Банка;
- ▶ зависимая организация Банка;
- ▶ организации, связанные через государство;
- ▶ прочие связанные стороны.

**19.1 Операции с ключевым управленческим персоналом и членами Совета директоров Банка**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу, который включает в себя членов Правления, лиц, принимающих риски, иных представителей высшего руководства Банка, и членам Совета директоров.

По итогам 2025 года размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу составил 158 089 тыс. руб. (из них размер долгосрочного вознаграждения составил 1 886 тыс. руб.), взносы с вознаграждения составили 29 387 тыс. руб. Размер вознаграждения членам Совета директоров составил 35 100 тыс. руб., взносы с вознаграждения составили 6 945 тыс. руб.

По итогам 2024 года размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу составил 126 134 тыс. руб. (из них размер долгосрочного вознаграждения составил 2 227 тыс. руб.), взносы с вознаграждения составили 22 938 тыс. руб. Размер вознаграждения членам Совета директоров составил 25 800 тыс. руб., взносы с вознаграждения составили 5 159 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**19. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****19.2 Операции (сделки) со связанными сторонами**

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
	<b>Связанные стороны</b>	<b>Связанные стороны</b>
<b>Активы</b>		
Кредиты клиентам	2 812 842	4 430 807
Прочие активы	27 691	1 923 595
<b>Итого активы</b>	<b>2 840 533</b>	<b>6 354 402</b>
<b>Пассивы</b>		
Средства клиентов	25 683 741	7 243 063
Прочие обязательства	25 914	102 009
<b>Итого обязательства</b>	<b>25 709 655</b>	<b>7 345 072</b>

	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
	<b>Связанные стороны</b>	<b>Связанные стороны</b>
Процентные доходы по ссудам, рассчитанные по методу эффективной ставки	12 688 259	7 476 429
Процентные расходы	(3 860 973)	(3 111 128)
Комиссионные доходы	57	23
Комиссионные расходы	–	–
Операционные доходы	–	–
Операционные расходы	(653 063)	(144 005)
Расходы по кредитным убыткам	64 798	(75 971)
Прочие доходы	(29 522)	–

**19.3 Операции (сделки) с организациями, связанными через государство**

В таблицах ниже представлена информация о размере остатков (сведения о договорных требованиях и обязательствах, включая будущие расходные операции, сформированных резервах и другие) по операциям с компаниями, связанными с государством по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.:

	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
	<b>Компании, связанные с государством</b>	<b>Компании, связанные с государством</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	18 003 176	7 672 394
Кредиты клиентам	56 544	68 748
Прочие активы	1 601 937	1 538 347
<b>Итого активы</b>	<b>19 661 657</b>	<b>9 279 489</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства кредитных организаций	17 147 545	27 020 553
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 092 497	4 025 519
Прочие обязательства	45 335	33 440
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 285 377</b>	<b>31 079 512</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****19.3 Операции (сделки) с организациями, связанными через государство (продолжение)**

	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
	<b>Компании, связанные с государством</b>	<b>Компании, связанные с государством</b>
Процентные доходы по ссудам, рассчитанные по методу эффективной ставки	1 561 630	2 278 746
Процентные расходы	(5 828 674)	(3 088 724)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(4 350)	(2 148)
Операционные расходы	(53 641)	(49 830)
Расходы по кредитным убыткам	(6 850)	(5 240)

**20. Управление капиталом**

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Банком России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

В 2025 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2024 году.

**Норматив достаточности капитала Банка России**

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

	<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>
Базовый капитал, основной капитал	32 983 892	32 720 540
Дополнительный капитал	2 401 762	2 362 950
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>35 385 654</b>	<b>35 083 490</b>
Активы, взвешенные по уровню риска	214 650 965	187 686 052
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 4,5\%$ )	15,4%	17,4%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6,0\%$ )	15,4%	17,4%
Достаточность собственный средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 8,0\%$ )	16,5%	18,7%

В 2025 и 2024 годах деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

**21. События после отчетной даты****Изменение экономической среды**

13 февраля 2026 г. Советом директоров Банка России было принято решение понизить ключевую ставку на 50 б.п., до 15,50% годовых.

ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 60 листа(ов)