



Группа Банка «Центр-инвест»

**Обобщенная сокращенная консолидированная
промежуточная
финансовая информация в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные) за три месяца,
закончившихся 31 марта 2025 года**

СОДЕРЖАНИЕ**Обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация**

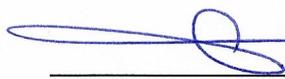
Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении.....	3
Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале...	5

Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной информации

1	Принципы составления обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации	6
2	Введение	6
3	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
4	Краткое изложение принципов учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	8
6	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	8
7	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу.....	9
8	Средства клиентов	22
9	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
10	Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы.....	24
11	Процентные доходы и расходы	24
12	Дивиденды.....	25
13	Административные и прочие операционные расходы	25
14	Управление финансовыми рисками	25
15	Сегментный анализ	26
16	Управление капиталом	32
17	Условные обязательства	33
18	Справедливая стоимость	37
19	Операции со связанными сторонами*	39

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		10 237 081	11 518 217
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		390 739	354 026
Средства в других банках		2 500 000	701 148
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	7	126 674 228	123 194 571
Инвестиция в ассоциированную компанию		X	X
Инвестиционная недвижимость		466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы		3 613 389	3 658 499
Активы в форме права пользования		302 750	211 751
Прочие финансовые активы*		650 510	741 947
Прочие активы*		1 028 400	790 642
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		235 598	142 166
ИТОГО АКТИВЫ		146 442 101	142 075 861
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации		4 268 861	1 852 301
Средства других банков		53 103	141 690
Средства клиентов	8	114 788 175	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	1 294 115	849 688
Заемные средства от международных финансовых институтов	10	866 249	849 486
Субординированные займы	10	977 376	1 161 828
Прочие финансовые обязательства*		279 361	581 965
Прочие обязательства*		701 542	703 384
Обязательства по аренде		292 184	198 077
Отложенное налоговое обязательство		335 843	259 244
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		123 856 809	119 769 474
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход		2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий		826 530	827 863
Нераспределенная прибыль		18 293 291	18 073 387
Переоценка ценных бумаг		60 334	-
Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка		22 585 292	22 306 387
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		22 585 292	22 306 387
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		146 442 101	142 075 861

Утверждено и подписано 5 декабря 2025 года.



С. Г. Скрипка
Председатель Правления




Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11	5 228 976	3 732 330
Прочие процентные доходы		17 818	13 312
Процентные расходы	11	(4 118 643)	(2 181 567)
Чистая процентная маржа		1 128 151	1 564 075
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(183 256)	(93 459)
Оценочный резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		(3 417)	(4 300)
Начисление резерва по обязательствам кредитного характера		40 461	26 644
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		981 939	1 492 960
Комиссионные доходы		484 548	496 590
Комиссионные расходы		(223 544)	(211 676)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		X	X
Прочие резервы и расходы		(1 155)	51 139
Прочие операционные доходы		22 159	41 281
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(129 356)	(115 299)
Административные и прочие операционные расходы	13	(827 234)	(890 228)
Амортизация активов в форме права пользования		(19 553)	(18 741)
Доля финансового результата ассоциированной компании		X	X
Дивиденды полученные		9 587	2 810
Прибыль до налогообложения		300 693	892 101
Расходы по налогу на прибыль		(82 122)	(200 545)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		218 571	691 556
Акционерам Банка		218 571	691 556
Итого совокупный доход за период		218 571	691 556
Совокупный доход за период:		218 571	691 556
Акционерам Банка		218 571	691 556
Итого совокупный доход, причитающийся акционерам Банка и неконтролирующим акционерам		218 571	691 556

Группа Банка «Центр-инвест»
Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий, ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	1 326 277	2 078 860	937 554	16 726 205	21 068 896
Прибыль за период	-	-	-	691 556	691 556
Итого совокупный доход за три месяца 2024 года	-	-	-	691 556	691 556
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	10 330	10 330
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий	-	-	(23 521)	23 521	-
Остаток на 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	914 033	17 451 612	21 770 782
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 326 277	2 078 860	827 863	18 073 387	22 306 387
Прибыль за период	-	-	-	218 571	218 571
Итого совокупный доход за три месяца 2025 года	-	-	-	218 571	218 571
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	-	-	-	-	-
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий	-	-	(1 333)	1 333	-
Переоценка ценных бумаг	-	-	60 334	-	60 334
Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	886 864	18 293 291	22 585 292

1 Принципы составления обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Основы подготовки обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Настоящая обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых – «Группа») за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России), из сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации ПАО КБ «Центр-инвест» и его дочерних организаций за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Таким образом в обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация соответствует сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует неаудированную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года.

Настоящая обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации входят следующие формы отчетности:

- обобщенный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2025 года;
- обобщенный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года;
- обобщенный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года;
- примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года.

Настоящая обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация является пересмотренной по отношению к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, которая была утверждена к выпуску 29 мая 2025 года. Изменения внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации и отмечены астериском (*).

2 Введение

Данная обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых – «Группа») подготовлена за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Стороны, индивидуально имеющие возможность контролировать Банк, отсутствуют.*

По состоянию на 31 марта 2025 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2024 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 84 (31 декабря 2024 года: 86) дополнительных офиса в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, средняя численность персонала Группы составляла 1 223 человек (2024 год: 1 240 человек; три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года: 1 252 человека).

Валюта представления отчетности. Данная обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

3 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Введенные с 2022 года санкции в отношении Правительства Российской Федерации, а также крупных финансовых институтов и других предприятий, и физических лиц в России продолжают действовать, поменяв условия функционирования всей финансовой системы.

Российскую Федерацию покинули международные платежные системы и сервисы. Введены как внешние ограничения на операции с валютой: в страну больше не поступают наличные доллары и евро, затруднены и безналичные операции, так и вынужденные ограничения на снятие наличной валюты и ряд операций с безналичной валютой со стороны Банка России.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, однако специалисты Банка проводят мониторинг ситуации на ежедневной основе, с учетом оценки последствий, влияющих на финансовое положение Банка. На момент подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации принятые меры оцениваются как достаточные.

Руководство Группы имеет значительный опыт эффективного управления рисками в кризисных условиях и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и продолжения непрерывной деятельности.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей, а также опирается на анализ показателей сложившихся предыдущих кризисов. В любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем

неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 6 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП.

Основная отрасль региона - «сельское хозяйство», в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2022 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в Ростовской области и развитие сельских территорий.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Если иное не указано ниже, при составлении данной обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

- Новый стандарт МСФО (IFRS)18 «Представление финансовой отчетности» и заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».
- Новый стандарт МСФО (IFRS)19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации» предоставляет право дочерним компаниям на менее полное раскрытие информации.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов.

6 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2024 года. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, а также макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно

проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Группа применяет подход к расчету макропоправок к вероятности дефолта заемщика. На основании наиболее актуальной информации используется обновленный прогноз макроэкономических показателей, который более точно отражает изменившиеся экономические условия.

По состоянию на 31 марта 2025 года при расчете ожидаемых кредитных убытков в отношении задолженности юридических лиц Банком применялись следующие макронадбавки: в диапазоне 1,11–1,91 для PD и 1,65 для LGD (2024 год: в диапазоне 1,11–1,91 для PD и 1,65 для LGD).

По состоянию на 31 марта 2025 года в отношении задолженности физических лиц применен коэффициент макронадбавки 1,91 для PD (2024 год: 1,91 для PD).

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Кредиты юридическим лицам	44 756 041	42 051 598
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	69 948 933	68 221 560
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	15 665 845	16 462 327
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	246 793	281 083
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	130 617 612	127 016 568
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 943 384)	(3 821 997)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	126 674 228	123 194 571

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2025 года	397 861	20 287	761 192	1 179 340	40 041 067	1 174 123	836 408	42 051 598
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	42 938	-	-	42 938	8 052 158	-	-	8 052 158
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(1 187)	1 187	-	-	(407 530)	407 530	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(394)	(814)	1 208	-	(24 835)	(33 375)	58 210	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	73	(73)	-	-	5 777	(5 777)	-	-
Погашенные в течение периода	(7 860)	(413)	(5 843)	(14 116)	(5 299 617)	(40 851)	(46 394)	(5 386 862)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(22 335)	23 541	(88 092)	(86 886)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	196 175	-	-	196 175
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	11 235	23 428	(92 727)	(58 064)	2 522 128	327 527	11 816	2 861 471
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Уступка	-	-	(53 072)	(53 072)	-	-	(157 028)	(157 028)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	10 056	10 056	-	-	10 056	10 056
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	409 096	43 715	615 393	1 068 204	42 563 195	1 501 650	691 196	44 756 041

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2025 года	600 156	302 157	773 386	1 675 699	64 206 211	2 500 556	1 514 793	68 221 560
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	52 582	-	-	52 582	3 486 341	-	-	3 486 341
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(4 346)	26 348	(22 002)	-	(408 907)	452 158	(43 251)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(14 234)	(51 942)	66 176	-	(95 443)	(163 711)	259 154	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	71 588	(13 949)	(57 639)	-	216 276	(102 970)	(113 306)	-
Погашенные в течение периода	(19 657)	(12 778)	(22 837)	(55 272)	(2 389 911)	(120 595)	(50 615)	(2 561 121)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(32 583)	93 531	68 638	129 586	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	823 030	-	-	823 030
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	53 350	41 210	32 336	126 896	1 631 386	64 882	51 982	1 748 250
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(4 195)	(4 195)	-	-	(4 195)	(4 195)
Уступка	-	-	(5 638)	(5 638)	-	-	(16 682)	(16 682)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	66 406	66 406	-	-	66 406	66 406
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	653 506	343 367	795 889	1 792 762	65 837 597	2 565 438	1 545 898	69 948 933

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2025 года	314 024	59 474	584 563	958 061	15 424 171	214 800	823 356	16 462 327
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	27 887	-	-	27 887	819 096	-	-	819 096
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(4 034)	6 779	(2 745)	-	(167 486)	172 911	(5 425)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(7 495)	(31 571)	39 066	-	(36 751)	(65 668)	102 419	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	11 115	(1 936)	(9 179)	-	42 731	(23 855)	(18 876)	-
Погашенные в течение периода	(33 256)	(275)	(13 628)	(47 159)	(1 573 130)	(15 994)	(23 105)	(1 612 229)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	61 814	56 635	17 116	135 565	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	172	-	-	172
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	56 031	29 632	30 630	116 293	(915 368)	67 394	55 013	(792 961)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(2 121)	(2 121)	-	-	(3 521)	(3 521)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	21 306	21 306	-	-	21 306	21 306
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	370 055	89 106	613 072	1 072 233	14 508 803	282 194	874 848	15 665 845

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
На 1 января 2025 года	6 935	-	1 962	8 897	278 437	-	2 646	281 083
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	283	-	-	283	9 419	-	-	9 419
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(968)	-	(34)	(1 002)	(43 664)	-	(45)	(43 709)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2 007	-	-	2 007	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 322	-	(34)	1 288	(34 245)	-	(45)	(34 290)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	8 257	-	1 928	10 185	244 192	-	2 601	246 793

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в течение трех месяцев 2024 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2024 года	378 656	19 843	1 036 397	1 434 896	37 525 010	527 064	1 090 779	39 142 853
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	42 042	-	-	42 042	7 337 664	-	-	7 337 664
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(73)	73	-	-	(29 225)	29 225	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(179)	(1 453)	1 632	-	(10 797)	(59 729)	70 526	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	31	(31)	-	-	4 110	(4 110)	-	-
Погашенные в течение периода	(7 860)	(20)	(8 463)	(16 343)	(6 241 603)	(8 986)	(53 439)	(6 304 028)
Изменения, связанные с изменением стадий и допущений	(14 072)	(2 557)	15 396	(1 233)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	248 549	-	-	248 549
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	19 889	(3 988)	8 565	24 466	1 308 698	(43 600)	17 087	1 282 185
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	347	347	-	-	347	347
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4 728	4 728	-	-	4 728	4 728
На 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	398 545	15 855	1 045 309	1 459 709	38 833 708	483 464	1 108 213	40 425 385

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2024 года	584 936	175 685	847 180	1 607 801	54 640 296	1 036 763	1 507 709	57 184 768
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	83 008	-	-	83 008	2 459 977	-	-	2 459 977
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(15 765)	67 521	(51 756)	-	(434 365)	526 624	(92 259)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(51 772)	(34 741)	86 513	-	(352 135)	(83 049)	435 184	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	107 045	(12 238)	(94 807)	-	266 874	(97 861)	(169 013)	-
Погашенные в течение периода	(24 876)	(8 356)	(37 583)	(70 815)	(2 233 155)	(92 637)	(77 069)	(2 402 861)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(100 291)	12 804	139 395	51 908	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	378 370	-	-	378 370
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2 651)	24 990	41 762	64 101	85 566	253 077	96 843	435 486
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(1 528)	(1 528)	-	-	(1 528)	(1 528)
Уступка	-	-	(20)	(20)	-	-	(3 298)	(3 298)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	51 689	51 689	-	-	51 689	51 689
На 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	582 285	200 675	887 394	1 670 354	54 725 862	1 289 840	1 599 726	57 615 428

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2024 года	262 766	49 271	677 282	989 319	15 801 400	182 347	915 439	16 899 186
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	27 574	-	-	27 574	1 567 101	-	-	1 567 101
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(4 675)	7 863	(3 188)	-	(132 971)	139 462	(6 491)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 994)	(19 863)	21 857	-	(81 594)	(41 094)	122 688	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	20 530	(5 396)	(15 134)	-	71 023	(40 528)	(30 495)	-
Погашенные в течение периода	(29 910)	(570)	(23 844)	(54 324)	(1 704 108)	(19 172)	(44 758)	(1 768 038)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(41 254)	34 379	43 696	36 821	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(536)	-	-	(536)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(29 729)	16 413	23 387	10 071	(281 085)	38 668	40 944	(201 473)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(3 677)	(3 677)	-	-	(3 837)	(3 837)
Уступка	-	-	(711)	(711)	-	-	(1 411)	(1 411)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	18 219	18 219	-	-	18 219	18 219
На 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	233 037	65 685	696 280	995 002	15 520 315	221 015	951 135	16 692 465

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
На 1 января 2024 года	1 745	-	1 192	2 937	236 450	-	2 493	238 943
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	278	-	50	328	42 901	-	106	43 007
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(216)	-	-	(216)	(40 714)	-	-	(40 714)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(34)	-	-	(34)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	28	-	50	78	2 187	-	106	2 293
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	1 773	-	1 242	3 015	238 637	-	2 599	241 236

На оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам клиентов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблицах выше представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2025 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	15 409 366	-	-	15 409 366
- Хороший уровень	27 153 829	1 000 844	-	28 154 673
- Удовлетворительный уровень	-	500 806	-	500 806
- Дефолт	-	-	691 196	691 196
Валовая балансовая стоимость	42 563 195	1 501 650	691 196	44 756 041
Оценочный резерв под кредитные убытки	(409 096)	(43 715)	(615 393)	(1 068 204)
Балансовая стоимость	42 154 099	1 457 935	75 803	43 687 837

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	1 113 942	-	-	1 113 942
- Хороший уровень	64 723 655	261 194	-	64 984 849
- Удовлетворительный уровень	-	2 304 244	-	2 304 244
- Дефолт	-	-	1 545 898	1 545 898
Валовая балансовая стоимость	65 837 597	2 565 438	1 545 898	69 948 933
Оценочный резерв под кредитные убытки	(653 506)	(343 367)	(795 889)	(1 792 762)
Балансовая стоимость	65 184 091	2 222 071	750 009	68 156 171
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	69 345	-	-	69 345
- Хороший уровень	14 439 458	77 275	-	14 516 733
- Удовлетворительный уровень	-	204 919	-	204 919
- Дефолт	-	-	874 848	874 848
Валовая балансовая стоимость	14 508 803	282 194	874 848	15 665 845
Оценочный резерв под кредитные убытки	(370 055)	(89 106)	(613 072)	(1 072 233)
Балансовая стоимость	14 138 748	193 088	261 776	14 593 612
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	244 192	-	-	244 192
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	2 601	2 601
Валовая балансовая стоимость	244 192	-	2 601	246 793
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 257)	-	(1 928)	(10 185)
Балансовая стоимость	235 935	-	673	236 608

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	13 291 842	-	-	13 291 842
- Хороший уровень	26 749 225	881 186	-	27 630 411
- Удовлетворительный уровень	-	292 937	-	292 937
- Дефолт	-	-	836 408	836 408
Валовая балансовая стоимость	40 041 067	1 174 123	836 408	42 051 598
Оценочный резерв под кредитные убытки	(397 861)	(20 287)	(761 192)	(1 179 340)
Балансовая стоимость	39 643 206	1 153 836	75 216	40 872 258

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	798 067	-	-	798 067
- Хороший уровень	63 408 144	211 160	-	63 619 304
- Удовлетворительный уровень	-	2 289 396	-	2 289 396
- Дефолт	-	-	1 514 793	1 514 793
Валовая балансовая стоимость	64 206 211	2 500 556	1 514 793	68 221 560
Оценочный резерв под кредитные убытки	(600 156)	(302 157)	(773 386)	(1 675 699)
Балансовая стоимость	63 606 055	2 198 399	741 407	66 545 861

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	74 980	-	-	74 980
- Хороший уровень	15 349 191	67 681	-	15 416 872
- Удовлетворительный уровень	-	147 119	-	147 119
- Дефолт	-	-	823 356	823 356
Валовая балансовая стоимость	15 424 171	214 800	823 356	16 462 327
Оценочный резерв под кредитные убытки	(314 024)	(59 474)	(584 563)	(958 061)
Балансовая стоимость	15 110 147	155 326	238 793	15 504 266

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	278 437	-	-	278 437
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	2 646	2 646
Валовая балансовая стоимость	278 437	-	2 646	281 083
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 935)	-	(1 962)	(8 897)
Балансовая стоимость	271 502	-	684	272 186

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	173 710	4 709
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(58 710)	(731)
Цена продажи	115 000	3 978
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования	-	-
Уступленные права требования, ранее списанные как безнадежные	607	44
Цена продажи	479	100
Чистый результат от переуступки прав требования, ранее списанных как безнадежные	479	100

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена концентрация кредитов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	85 614 778	65.6	84 683 887	66.7
- ипотечные кредиты	69 948 933	53.6	68 221 560	53.7
- потребительские кредиты	14 894 227	11.4	15 623 629	12.3
- автокредитование	771 618	0.6	838 698	0.7
Сельское хозяйство	22 090 447	16.9	20 071 044	15.8
Торговля	7 968 113	6.1	7 682 439	6.0
Производство	5 568 044	4.2	5 375 845	4.2
Транспорт	1 697 919	1.3	1 859 966	1.5
Строительство	1 168 147	0.9	858 746	0.7
Прочее	6 510 164	5.0	6 484 641	5.1
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	130 617 612	100.0	127 016 568	100.0

По состоянию на 31 марта 2025 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших групп заемщиков Группы, составляет 8 064 479 тысяч рублей или 6.2% кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) (31 декабря 2024 года: 7 556 137 тысяч рублей или 5.9%).

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года представлена в Примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.*

8 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	317 170	222 784
- Срочные депозиты	-	2 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	19 498 497	20 371 011
- Срочные депозиты	17 604 275	19 701 019
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	10 935 715	11 894 996
- Срочные депозиты	66 432 518	60 980 001
Итого средства клиентов	114 788 175	113 171 811

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие компании.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	77 368 233	67.4	72 874 997	64.4
Сельское хозяйство	10 263 828	8.9	9 926 956	8.8
Торговля	7 711 277	6.7	8 842 323	7.8
Производство	4 249 023	3.7	5 126 864	4.5
Транспорт	1 926 536	1.7	2 367 374	2.1
Строительство	1 809 482	1.6	2 458 850	2.2
Прочие	11 459 796	10.0	11 574 447	10.2
Итого средства клиентов	114 788 175	100.00	113 171 811	100.00

По состоянию на 31 марта 2025 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 4 800 948 тысяч рублей или 4.2% от общей суммы средств клиентов (2024 год: 5 101 499 тысяч рублей или 4.5% от общей суммы средств клиентов).

9 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Векселя	973 964	540 078
Облигации	320 151	309 610
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 294 115	849 688

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	БО-13
Номинал, рублей	1 000
Количество	300 000
Дата первоначального размещения	Апрель 2024
Срок погашения	Апрель 2027
Дата выплаты купонного дохода	Апрель 2025
на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	
Количество облигаций в обращении	300 000
- из них выкуплено дочерней компанией	1 893
Ставка купонного дохода, %	17.00
на 31 декабря 2024 года	
Количество облигаций в обращении	300 000
- из них выкуплено дочерней компанией	-
Ставка купонного дохода, %	17.00

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года и представлена в Примечании 1818.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.*

10 Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы

В таблице ниже представлены основные условия по займам:

(в тысячах российских рублей)	Валюта*	Ставка привлечения	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до	Остаток на 31 марта 2025 года	Остаток на 31 декабря 2024 года
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов:</i>						
Заемные средства от международных финансовых институтов	Российский рубль	9.0%	Декабрь 2021	Декабрь 2025	866 249	849 486
Итого заемных средств от международных финансовых институтов					866 249	849 486
<i>Субординированные займы:</i>						
Субординированные займы	Прочие валюты	10.00%	Март 2020	Июль 2025	977 376	1 161 828
Итого субординированных займов					977 376	1 161 828
Итого заемных средств от международных финансовых институтов и субординированных займов					1 843 625	2 011 314

11 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты юридическим лицам	1 936 486	1 396 799
Ипотечные кредиты	2 635 302	1 699 298
Потребительские кредиты и автокредитование	615 105	529 236
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	42 083	106 992
Долговые торговые ценные бумаги	-	5
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	5 228 976	3 732 330
Финансовые доходы по лизинговым операциям	17 818	13 312
Итого прочих процентных доходов	17 818	13 312
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады и счета физических лиц	(3 072 199)	(1 702 727)
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные кредиты	(41 400)	(44 871)
Срочные депозиты юридических лиц	(872 359)	(298 818)
Текущие счета юридических лиц	(44 113)	(58 772)
Выпущенные облигации	(12 546)	-
Выпущенные векселя	(34 134)	(23 617)
Обязательства по аренде	(9 972)	(5 230)
Средства Центрального банка Российской Федерации	(31 920)	(47 532)
Итого процентных расходов	(4 118 643)	(2 181 567)

Чистая процентная маржа	1 128 151	1 564 075
--------------------------------	------------------	------------------

12 Дивиденды

К 31 марта 2025 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2024 год в связи с планируемым проведением Годового общего собрания акционеров в июне 2025 года.

К 31 марта 2024 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2023 год в связи с планируемым проведением Годового общего собрания акционеров в июне 2024 года.

В июне 2024 года Банк объявил дивиденды за 2023 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2023 год была произведена в июле 2024 года.

13 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
Расходы на заработную плату	464 216	573 553
Амортизация основных средств	71 591	56 434
Консультационные и информационные услуги	58 664	47 111
Содержание и аренда помещений и оборудования	54 203	60 414
Услуги связи, почтовые расходы	48 552	33 925
Амортизация нематериальных активов	42 645	25 409
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	32 369	38 175
Прочие расходы на содержание персонала	16 214	14 134
Бумага, бланки, канцтовары	5 844	3 869
Рекламные и маркетинговые услуги	4 557	2 932
Страхование	3 733	3 658
Командировочные и представительские расходы	3 334	3 458
Охрана	2 544	5 344
Ремонт помещений и оборудования	1 883	9 168
Содержание и ремонт автотранспорта	1 320	1 182
Выплаты Совету директоров	-	1 380
Прочее	15 565	10 082
Итого административные и прочие операционные расходы	827 234	890 228

14 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, риски концентрации, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риски, макроэкономические и политические риски (включая региональный риск, отраслевой риск банковского сектора, страновой риск банка и глобальные риски мировой экономики). Наиболее значимыми для Группы являются кредитный риск, процентный риск, рыночный риск (в части валютного риска), риски концентрации, риск ликвидности, операционный риск (включая кибер-риски/риски информационной безопасности).

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методы оценки этих рисков, примененные Группой в течение года, закончившегося 31 марта 2025 года, в основной части соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2024 года.

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за

колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Группы осуществляется за счет валютных операций на московской бирже. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года.*

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	138 226 443	(120 892 259)	17 334 184	133 898 416	(116 583 552)	17 314 864
Прочие валюты	1 426 866	(1 336 207)	90 659	1 747 031	(1 606 459)	140 572
Прочие валюты	409 522	(258 275)	151 247	500 791	(308 716)	192 075
Прочие валюты	389 727	(332 683)	57 044	363 671	(308 119)	55 552
Итого	140 452 558	(122 819 424)	17 633 134	136 509 909	(118 806 846)	17 703 063

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.*

Риск ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, депозитов в Центральном банке Российской Федерации, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

15 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции органа, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий.
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (ii) резервы под кредитные убытки отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и пояснениями, выпущенными ЦБ РФ, и могут отличаться от позиций, отраженных в отчетности по МСФО;
- (iii) комиссионные доходы по операциям кредитования и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iv) доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- (v) ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Финансовый результат по сегментам на 31 марта 2025 года					
- Процентные доходы	5 186 893	42 083	-	-	5 228 976
- Процентные расходы	-	(1 036 472)	(3 072 199)	(9 972)	(4 118 643)
- Прочие процентные доходы	17 818	-	-	-	17 818
Чистые процентные доходы (расходы)	5 204 711	(994 389)	(3 072 199)	(9 972)	1 128 151
- Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(146 212)	-	-	-	(146 212)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	5 058 499	(994 389)	(3 072 199)	(9 972)	981 939
- Комиссионные доходы	13 481	222 416	240 885	7 766	484 548
- Комиссионные расходы	-	(29 094)	(192 220)	(2 230)	(223 544)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	13 481	193 322	48 665	5 536	261 004
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	X	X	X	X	X
Прочие резервы и расходы	-	-	-	(1 155)	(1 155)
Прочие операционные доходы	479	-	3 319	18 361	22 159
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(129 356)	(129 356)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(827 234)	(827 234)
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(19 553)	(19 553)
Доля финансового результата ассоциированной компании	X	X	X	X	X
Дивиденды полученные	-	9 587	-	-	9 587
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(82 122)	(82 122)
Всего результат по сегменту на 31 марта 2025 года	5 072 459	(834 690)	(3 020 215)	(998 983)	218 571

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	10 237 081	10 237 081
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	2 500 000	-	-	2 500 000
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	390 739	390 739
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	126 674 228	-	-	-	126 674 228
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	3 613 389	3 613 389
Активы в форме права пользования	-	-	-	302 750	302 750
Прочие финансовые активы*	-	-	-	650 510	650 510
Прочие активы*	-	-	-	1 028 400	1 028 400
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	235 598	235 598
Всего активов на 31 марта 2025 года	126 674 228	2 843 189	-	16 924 684	146 442 101
Обязательства сегментов					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	4 268 861	-	-	4 268 861
Средства других банков	-	53 103	-	-	53 103
Средства клиентов	-	37 419 942	77 368 233	-	114 788 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 294 115	-	-	1 294 115
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	866 249	-	-	866 249
Субординированные кредиты	-	977 376	-	-	977 376
Прочие финансовые обязательства*	-	-	-	279 361	279 361
Прочие обязательства*	-	-	-	701 542	701 542
Обязательства по аренде	-	-	-	292 184	292 184
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	335 843	335 843
Всего обязательств на 31 марта 2025 года	-	44 879 646	77 368 233	1 608 930	123 856 809

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Финансовый результат по сегментам на 31 декабря 2024 года					
- Процентные доходы	17 075 103	310 871	-	-	17 385 974
- Процентные расходы	-	(2 577 298)	(8 296 956)	(20 639)	(10 894 893)
- Прочие процентные доходы	65 957	-	-	-	65 957
Чистые процентные доходы (расходы)	17 141 060	(2 266 427)	(8 296 956)	(20 639)	6 557 038
- Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(306 731)	-	-	-	(306 731)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	16 834 329	(2 266 427)	(8 296 956)	(20 639)	6 250 307
- Комиссионные доходы	46 868	1 149 162	1 107 109	27 193	2 330 332
- Комиссионные расходы	-	(123 599)	(926 509)	(33 426)	(1 083 534)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	46 868	1 025 563	180 600	(6 233)	1 246 798
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	X	X	X	X	X
Прочие резервы и расходы	-	-	-	108 386	108 386
Прочие операционные доходы	1 350	-	19 600	78 945	99 895
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(490 445)	(490 445)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(4 596 628)	(4 596 628)
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(77 928)	(77 928)
Доля финансового результата ассоциированной компании	X	X	X	X	X
Дивиденды полученные	-	4 011	-	-	4 011
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(602 402)	(602 402)
Всего результат по сегменту на 31 декабря 2024 года	16 882 547	(1 269 753)	(8 096 756)	(5 605 839)	1 910 199

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	11 518 217	11 518 217
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	701 148	-	-	701 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	354 026	354 026
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	123 194 571	-	-	-	123 194 571
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	3 658 499	3 658 499
Активы в форме права пользования	-	-	-	211 751	211 751
Прочие финансовые активы*	-	-	-	741 947	741 947
Прочие активы*	-	-	-	790 642	790 642
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	142 166	142 166
Всего активов на 31 декабря 2024 года	123 194 571	997 825	-	17 883 465	142 075 861
Обязательства сегментов					
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	1 852 301	-	-	1 852 301
Средства других банков	-	141 690	-	-	141 690
Средства клиентов	-	40 296 814	72 874 997	-	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	849 688	-	-	849 688
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	849 486	-	-	849 486
Субординированные кредиты	-	1 161 828	-	-	1 161 828
Прочие финансовые обязательства*	-	-	-	581 965	581 965
Прочие обязательства*	-	-	-	703 384	703 384
Обязательства по аренде	-	-	-	198 077	198 077
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	259 244	259 244
Всего обязательств на 31 декабря 2024 года	-	45 151 807	72 874 997	1 742 670	119 769 474

16 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8.25% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	18 293 291	18 073 387
Итого капитала 1-го уровня	21 698 428	21 478 524
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	826 530	827 863
Субординированный долг	58 577	122 016
Переоценка ценных бумаг	60 334	-
Итого капитала 2-го уровня	945 441	949 879
Итого капитала	22 643 869	22 428 403
Активы, взвешенные с учетом риска	102 172 862	99 274 292
Достаточность капитала	22.2%	22.6%

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в%)	Нормативное значение	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4.5%	11.4%	11.5%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6%	11.4%	11.5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	13.4%	12.2%

17 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 2025 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 3 980 тысяч рублей (2024 год: 3 971 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в данном размере.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если бы неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 марта 2025 года.*

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:				
- юридическим лицам	6 775 767	1 956	71	6 777 794
- физическим лицам	880 274	6 913	37	887 224
Финансовые гарантии выданные	2 029 408	-	-	2 029 408
Непризнанная валовая стоимость	9 685 449	8 869	108	9 694 426
Резерв по обязательствам кредитного характера	X	X	X	X

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года.*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:				
- юридическим лицам	8 818 157	8 791	932	8 827 880
- физическим лицам	1 108 503	1 277	37	1 109 817
Финансовые гарантии выданные	2 049 783	-	-	2 049 783
Непризнанная валовая стоимость	11 976 443	10 068	969	11 987 480
Резерв по обязательствам кредитного характера	X	X	X	X

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2025 года.*

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам				
- Превосходный уровень	2 571 117	-	-	2 571 117
- Хороший уровень	4 204 650	1 624	-	4 206 274
- Удовлетворительный уровень	-	332	-	332
- Дефолтные	-	-	71	71
Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 775 767	1 956	71	6 777 794
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам				
- Превосходный уровень	1 562	-	-	1 562
- Хороший уровень	878 712	-	-	878 712
- Удовлетворительный уровень	-	6 913	-	6 913
- Дефолтные	-	-	37	37
Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий	880 274	6 913	37	887 224
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

По состоянию на 31 марта 2025 года, финансовые гарантии выданные отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 863 855 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и 1 165 553 тысяч рублей с уровнем «хороший».*

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года.*

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам				
- Превосходный уровень	3 583 553	-	-	3 583 553
- Хороший уровень	5 234 604	8 791	-	5 243 395
- Дефолтные	-	-	932	932
Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий	8 818 157	8 791	932	8 827 880
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам				
- Превосходный уровень	1 915	-	-	1 915
- Хороший уровень	1 106 588	-	-	1 106 588
- Удовлетворительный уровень	-	1 277	-	1 277
- Дефолтные	-	-	37	37
Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 108 503	1 277	37	1 109 817
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые гарантии выданные отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 842 845 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и 1 206 938 тысяч рублей с уровнем «хороший».*

Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора.*

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 марта 2025 года остатки средств и гарантийных депозитов в других банках составили 56 400 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 56 400 тысяч рублей). Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации на сумму 390 739 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 354 026 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита. По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года Группа соблюдала все особые условия.

18 Справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2025 года (неаудированные данные)				31 декабря 2024 года			
	1	2	3	Итого	1	2	3	Итого
	Уровень	Уровень	Уровень		Уровень	Уровень	Уровень	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	466 217	466 217	-	-	466 217	466 217
- Здания и земля	-	-	1 715 379	1 715 379	-	-	1 737 536	1 737 536
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 181 596	2 181 596	-	-	2 203 753	2 203 753

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2024 год: не произошло).

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и

балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10 237 081	-	-	10 237 081
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	390 739	-	390 739
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	-	2 500 000	-	2 500 000
Кредиты клиентам	-	-	86 462 232	126 437 620
- Кредиты юридическим лицам	-	-	40 401 863	43 687 837
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	12 725 388	14 593 612
- Ипотечные кредиты	-	-	33 334 981	68 156 171
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	266 357	236 608
Прочие финансовые активы*	-	-	650 510	650 510
ИТОГО	10 237 081	2 890 739	87 379 099	140 452 558

	31 декабря 2024 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11 518 217	-	-	11 518 217
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	354 026	-	354 026
Средства в других банках	-	701 148	-	701 148
Кредиты клиентам	-	-	87 425 830	122 922 385
- Кредиты юридическим лицам	-	-	38 900 805	40 872 258
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	13 754 610	15 504 266
- Ипотечные кредиты	-	-	34 770 415	66 545 861
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	320 516	272 186
Прочие финансовые активы*	-	-	741 947	741 947
ИТОГО	11 518 217	1 055 174	88 488 293	136 509 909

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	4 268 861	-	4 268 861
Средства других банков	-	53 103	-	53 103
Средства клиентов	-	110 142 515	-	114 788 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	320 151	973 964	1 294 115
- Векселя	-	-	973 964	973 964
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	320 151	-	320 151
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	867 745	-	866 249
Субординированный кредит	-	-	976 991	977 376
Прочие финансовые обязательства*	-	-	279 361	279 361
Обязательства по аренде	-	-	292 184	292 184
ИТОГО	-	115 652 375	2 522 500	122 819 424

	31 декабря 2024 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 852 301	-	1 852 301
Средства других банков	-	141 690	-	141 690
Средства клиентов	-	109 858 949	-	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	309 610	540 078	849 688
- Векселя	-	-	540 078	540 078
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	309 610	-	309 610
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	849 734	-	849 486
Субординированный кредит	-	-	1 161 134	1 161 828
Прочие финансовые обязательства*	-	-	581 965	581 965
Обязательства по аренде	-	-	198 077	198 077
ИТОГО	-	113 012 284	2 481 254	118 806 846

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 2. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

19 Операции со связанными сторонами*

Для целей данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	17 091	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6.4%-25%)	-	-	27 541
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 21.2%)	-	184 855	937 291
Субординированные займы (контрактная процентная ставка 10.00%)	977 376	-	-
31 декабря 2024 года			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	22 115	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6.4% - 24.0%)	-	-	27 637
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% - 22.0%)	-	108 628	937 407
Субординированные займы (контрактная процентная ставка 10.00%)	1 161 828	-	-

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	599
Процентные расходы	(22 466)	(6 472)	(40 165)
Комиссионные доходы	-	72	3

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	429
Процентные расходы	(26 938)	(2 951)	(14 486)
Комиссионные доходы	-	139	14

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления и Совета Директоров:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года		Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	9 892	-	9 548	-
Итого	9 892	-	9 548	-

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Выплаты ключевому персоналу дочерних компаний за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года составили 686 тысяч рублей (за три месяца 2024 года: 615 тысяч рублей).

На 31 марта 2025 года в состав Совета директоров входило 7 человек, в состав Правления Группы входило 5 человек.

На 31 декабря 2024 года в состав Совета директоров входило 7 человек, в состав Правления Группы входило 5 человек.