



Группа Банка «Центр-инвест»

**Обобщенная консолидированная
промежуточная
финансовая информация в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
(неаудированные данные)**

и Заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по обзорной проверке обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация

Обобщенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении.....	6
Обобщенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Обобщенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале ..	8

Примечания к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой информации	9
2. Введение	9
3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
4. Краткое изложение принципов учетной политики	11
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	11
6. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ...	11
7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	12
8. Средства клиентов	25
9. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
10. Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы	27
11. Процентные доходы и расходы	27
12. Дивиденды	28
13. Административные и прочие операционные расходы.....	28
14. Управление финансовыми рисками	29
15. Сегментный анализ.....	29
16. Управление капиталом	35
17. Условные обязательства.....	36
18. Справедливая стоимость	40
19. Операции со связанными сторонами*	42



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"

Введение

Мы провели обзорную проверку обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации Публичного акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" (ОГРН 1026100001949) и его дочерней компании (далее – Группа), состоящей из обобщенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года, обобщенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, обобщенного консолидированного промежуточного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее - «обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация»).

Обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой информации» к прилагаемой обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной



обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой информации» к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Важные обстоятельства - принципы учета и пересмотр обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой информации» к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, в котором описываются использованные принципы подготовки обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации. В обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Также мы обращаем внимание на то, что в указанном Примечании 1 к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную промежуточную консолидированную финансовую информацию за шесть



месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г., которая была утверждена к выпуску 29 августа 2025 г. и в отношении которой нами была проведена обзорная проверка и выпущено заключение, датированное 29 августа 2025 г. Как описано в Примечании 1 к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, изменения в указанную обобщенную консолидированную промежуточную финансовую информацию внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации.

В связи с пересмотром обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации по причинам, указанным в Примечании 1 к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, данное заключение по результатам обзорной проверки в отношении пересмотренной обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации заменяет заключение, выданное нами ранее.

Наш вывод не модифицирован в связи с этими вопросами.

Прочие сведения

Мы сформировали немодифицированный вывод в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении по результатам обзорной проверки от 29 августа 2025 года.

Сабирьянов Альберт Закирьянович
Заместитель Генерального директора
по аудиту финансовых институтов,
руководитель задания по проведению обзорной проверки
(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ,
Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.
(ОРНЗ 12006019078)

«05» декабря 2025 года



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		9 857 086	11 518 217
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		390 739	354 026
Средства в других банках		2 100 000	701 148
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	7	129 931 438	123 194 571
Инвестиция в ассоциированную компанию		X	X
Инвестиционная недвижимость		466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы		3 587 930	3 658 499
Активы в форме права пользования		324 988	211 751
Прочие финансовые активы*		812 954	741 947
Прочие активы*		1 252 731	790 642
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		174 639	142 166
ИТОГО АКТИВЫ		149 244 383	142 075 861
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации		3 545 376	1 852 301
Средства других банков		209 396	141 690
Средства клиентов	8	118 038 811	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	1 283 752	849 688
Заемные средства от международных финансовых институтов	10	883 198	849 486
Субординированные займы	10	936 383	1 161 828
Прочие финансовые обязательства*		204 631	581 965
Прочие обязательства*		703 500	703 384
Обязательства по аренде		319 506	198 077
Отложенное налоговое обязательство		313 834	259 244
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		126 438 387	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
Переоценка ценных бумаг		66 975	-
Нераспределенная прибыль		18 507 354	18 073 387
Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка		22 805 996	22 306 387
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		22 805 996	22 306 387
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		149 244 383	142 075 861

Утверждено и подписано 5 декабря 2025 года



С. Г. Скрипка
Председатель Правления




Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

Примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации

<i>(неаудированные данные)</i>		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2025 года	2024 года	2025 года	2024 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11	11 143 482	7 792 377	5 914 506	4 060 047
Прочие процентные доходы		33 061	27 942	15 243	14 630
Процентные расходы	11	(8 688 030)	(4 655 687)	(4 569 387)	(2 474 120)
Чистая процентная маржа		2 488 513	3 164 632	1 360 362	1 600 557
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(423 492)	(326 530)	(240 236)	(233 071)
Оценочный резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		(3 044)	(2 505)	373	1 795
Начисление резерва по обязательствам кредитного характера		42 535	33 351	2 074	6 707
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		2 104 512	2 868 948	1 122 573	1 375 988
Комиссионные доходы		1 020 928	1 078 038	536 380	581 448
Комиссионные расходы		(475 229)	(484 098)	(251 685)	(272 422)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		X	X	X	X
Прочие резервы и расходы		(23 127)	52 460	(21 972)	1 321
Прочие операционные доходы		44 439	50 228	22 280	8 947
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(267 598)	(238 772)	(138 242)	(123 473)
Административные и прочие операционные расходы	13	(1 808 768)	(1 921 287)	(981 534)	(1 031 059)
Амортизация активов в форме права пользования		(41 692)	(37 937)	(22 139)	(19 196)
Доля финансового результата ассоциированной компании		X	X	X	X
Дивиденды полученные		4 794	2 810	(4 793)	-
Прибыль до налогообложения		583 511	1 390 377	282 818	498 276
Расходы по налогу на прибыль		(150 877)	(331 766)	(68 755)	(131 221)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		432 634	1 058 611	214 063	367 055
Акционерам Банка		432 634	1 058 611	214 063	367 055
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Резерв переоценки ценных бумаг		89 300	-	8 854	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(22 325)	-	(2 213)	-
Прочий совокупный доход за период		66 975	-	6 641	-
Итого совокупный доход за период		499 609	1 058 611	220 704	367 055
Совокупный доход за период:		499 609	1 058 611	220 704	367 055
Акционерам Банка		499 609	1 058 611	220 704	367 055
Итого совокупный доход, причитающийся акционерам Банка и неконтролирующим акционерам		499 609	1 058 611	220 704	367 055

Примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд переоценки 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 (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 058 611	1 058 611
Итого совокупный доход за шесть месяцев 2024 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 058 611	1 058 611
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	-	-	-	-	(603 641)	(603 641)
- привилегированные акции	-	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	(23 521)	-	23 521	-
Остаток на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	914 033	-	17 186 597	21 505 767
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 326 277	2 078 860	827 863	-	18 073 387	22 306 387
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	432 634	432 634
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	66 975	-	66 975
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	66 975	-	66 975
Итого совокупный доход за шесть месяцев 2025 года (неаудированные данные)	-	-	-	66 975	432 634	499 609
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	-	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	(1 333)	-	1 333	-
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	826 530	66 975	18 507 354	22 805 996

1. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой информации

Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой информации. Настоящая обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее - «Банк») и его дочерней компании (совместно именуемых – «Группа») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 консолидированная финансовая информация соответствует сокращенной консолидированной 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 финансовую информацию Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Настоящая обобщенная консолидированная 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 консолидированная финансовая информация может быть непригодна для иной цели.

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

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- примечания к обобщенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Настоящая обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, которая была утверждена к выпуску 29 августа 2025 года. Изменения внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации и отмечены астериском (*).

2. Введение

Данная обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – «Банк») и его дочерней компании (совместно именуемых – «Группа») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Стороны, индивидуально имеющие возможность контролировать Банк, отсутствуют.*

По состоянию на 30 июня 2025 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2024 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 85 (31 декабря 2024 года: 86) дополнительных офисов 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, средняя численность персонала Группы составляла 1 223 человек (2024 год: 1 240 человек; шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: 1 253 человек).

Валюта представления отчетности. Данная обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей, 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 обобщенной 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 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 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 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.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2025 года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки «Отсутствие возможности обмена валют» к действующему стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

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 30 июня 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 30 июня 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>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Кредиты юридическим лицам	46 210 505	42 051 598
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	72 187 139	68 221 560
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	15 253 202	16 462 327
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	196 689	281 083
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	133 847 535	127 016 568
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 916 097)	(3 821 997)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	129 931 438	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:

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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	128 323	-	-	128 323	14 828 213	-	-	14 828 213
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(11 121)	11 121	-	-	(1 123 085)	1 123 085	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 350)	(4 627)	5 977	-	(105 986)	(74 033)	180 019	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	643	(103)	(540)	-	7 504	(6 964)	(540)	-
Погашенные в течение периода	(45 482)	(473)	(12 138)	(58 093)	(10 516 490)	(293 532)	(91 191)	(10 901 213)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(63 306)	22 084	(14 966)	(56 188)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	482 119	-	-	482 119
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	7 707	28 002	(21 667)	14 042	3 572 275	748 556	88 288	4 409 119
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(93 184)	(93 184)	-	-	(93 184)	(93 184)
Уступка	-	-	(53 072)	(53 072)	-	-	(157 028)	(157 028)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	10 779	10 779	-	-	10 779	10 779
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	405 568	48 289	593 269	1 047 126	43 613 342	1 922 679	674 484	46 210 505

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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	110 728	-	-	110 728	7 889 566	-	-	7 889 566
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(5 980)	47 043	(41 063)	-	(564 658)	645 379	(80 721)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(12 254)	(43 402)	55 656	-	(174 087)	(158 744)	332 831	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	131 403	(32 229)	(99 174)	-	420 260	(225 304)	(194 956)	-
Погашенные в течение периода	(40 630)	(24 735)	(38 715)	(104 080)	(4 163 167)	(204 176)	(115 422)	(4 482 765)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(7 947)	156 998	113 733	262 784	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	604 270	-	-	604 270
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	175 320	103 675	(9 563)	269 432	4 012 184	57 155	(58 268)	4 011 071
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(28 810)	(28 810)	-	-	(28 810)	(28 810)
Уступка	-	-	(5 638)	(5 638)	-	-	(16 682)	(16 682)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	60 861	60 861	-	-	60 861	60 861
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	775 476	405 832	729 375	1 910 683	68 218 395	2 557 711	1 411 033	72 187 139

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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	62 774	-	-	62 774	2 084 195	-	-	2 084 195
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(11 748)	14 028	(2 280)	-	(240 405)	245 101	(4 696)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(7 077)	(38 351)	45 428	-	(96 287)	(86 643)	182 930	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	20 302	(5 553)	(14 749)	-	61 740	(31 487)	(30 253)	-
Погашенные в течение периода	(66 163)	(551)	(7 523)	(74 237)	(3 043 140)	(40 848)	(52 881)	(3 136 869)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	33 602	61 154	50 203	144 959	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	173	-	-	173
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	31 690	30 727	71 079	133 496	(1 233 724)	86 123	95 100	(1 052 501)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(150 991)	(150 991)	-	-	(152 391)	(152 391)
Уступка	-	-	(854)	(854)	-	-	(4 233)	(4 233)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	24 758	24 758	-	-	24 758	24 758
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	345 714	90 201	503 797	939 712	14 190 447	300 923	761 832	15 253 202

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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	352	-	13	365	11 811	-	590	12 401
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)	(290)	-	290	-	(13 819)	-	13 819	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(2 101)	-	(58)	(2 159)	(96 617)	-	(178)	(96 795)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 169	-	10 304	11 473	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(870)	-	10 549	9 679	(98 625)	-	14 231	(84 394)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	6 065	-	12 511	18 576	179 812	-	16 877	196 689

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 шести месяцев 2024 года:

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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 (неаудированные данные):</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	125 137	-	-	125 137	14 424 004	-	-	14 424 004
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(844)	844	-	-	(79 606)	79 606	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(3 081)	(1 453)	4 534	-	(24 392)	(59 729)	84 121	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	21	(21)	-	-	3 182	(3 182)	-	-
Погашенные в течение периода	(35 263)	(37)	(24 321)	(59 621)	(9 553 638)	(57 890)	(98 030)	(9 709 558)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(55 963)	(6 996)	2 470	(60 489)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	223 444	-	-	223 444
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период (неаудированные данные)	30 007	(7 663)	(17 317)	5 027	4 992 994	(41 195)	(13 909)	4 937 890
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период (неаудированные данные):</i>								
Списания	-	-	(317 965)	(317 965)	-	-	(317 965)	(317 965)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4 804	4 804	-	-	4 804	4 804
На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	408 663	12 180	701 115	1 121 958	42 518 004	485 869	758 905	43 762 778

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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 (неаудированные данные):</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	190 572	-	-	190 572	7 198 174	-	-	7 198 174
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(65 565)	126 897	(61 332)	-	(1 070 227)	1 179 555	(109 328)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(54 078)	(42 478)	96 556	-	(473 207)	(114 686)	587 893	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	132 227	(22 191)	(110 036)	-	318 828	(122 650)	(196 178)	-
Погашенные в течение периода	(47 265)	(18 330)	(61 188)	(126 783)	(4 211 984)	(187 267)	(152 903)	(4 552 154)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(110 120)	52 530	212 276	154 686	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	339 978	-	-	339 978
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период (неаудированные данные)	(9 593)	(47 942)	43 854	(13 681)	2 673 773	(1 595)	137 346	2 809 524
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период (неаудированные данные):</i>								
Списания	-	-	(30 742)	(30 742)	-	-	(31 062)	(31 062)
Уступка	-	-	(20)	(20)	-	-	(3 298)	(3 298)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	52 891	52 891	-	-	52 891	52 891
На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	630 707	272 113	892 694	1 795 514	56 741 858	1 791 715	1 602 833	60 136 406

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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 (неаудированные данные):</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	82 405	-	-	82 405	3 721 034	-	-	3 721 034
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(13 011)	16 441	(3 430)	-	(162 737)	169 726	(6 989)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(7 013)	(26 173)	33 186	-	(134 995)	(56 934)	191 929	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	27 145	(7 090)	(20 055)	-	78 042	(37 573)	(40 469)	-
Погашенные в течение периода	(58 781)	(1 858)	(14 055)	(74 694)	(3 295 372)	(34 431)	(86 474)	(3 416 277)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2 863	36 500	61 008	100 371	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(533)	-	-	(533)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период (неаудированные данные)	33 608	17 820	56 654	108 082	205 439	40 788	57 997	304 224
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период (неаудированные данные):</i>								
Списания	-	-	(151 479)	(151 479)	-	-	(152 123)	(152 123)
Уступка	-	-	(769)	(769)	-	-	(1 719)	(1 719)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	19 323	19 323	-	-	19 323	19 323
На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	296 374	67 091	581 688	945 153	16 006 839	223 135	819 594	17 049 568

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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 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 (неаудированные данные):</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	583	-	113	696	95 014	-	240	95 254
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	(447)	-	(1)	(448)	(81 551)	-	(2)	(81 553)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(45)	-	-	(45)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период (неаудированные данные)	91	-	112	203	13 463	-	238	13 701
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период (неаудированные данные):</i>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	1 836	-	1 304	3 140	249 913	-	2 731	252 644

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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 30 июня 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</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	13 739 953	-	-	13 739 953
- Хороший уровень	29 873 389	1 287 399	-	31 160 788
- Удовлетворительный уровень	-	635 280	-	635 280
- Дефолт	-	-	674 484	674 484
Валовая балансовая стоимость	43 613 342	1 922 679	674 484	46 210 505
Оценочный резерв под кредитные убытки	(405 568)	(48 289)	(593 269)	(1 047 126)
Балансовая стоимость	43 207 774	1 874 390	81 215	45 163 379

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</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
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	902 709	-	-	902 709
- Хороший уровень	67 315 686	312 926	-	67 628 612
- Удовлетворительный уровень	-	2 244 785	-	2 244 785
- Дефолт	-	-	1 411 033	1 411 033
Валовая балансовая стоимость	68 218 395	2 557 711	1 411 033	72 187 139
Оценочный резерв под кредитные убытки	(775 476)	(405 832)	(729 375)	(1 910 683)
Балансовая стоимость	67 442 919	2 151 879	681 658	70 276 456
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	61 130	-	-	61 130
- Хороший уровень	14 129 317	101 309	-	14 230 626
- Удовлетворительный уровень	-	199 614	-	199 614
- Дефолт	-	-	761 832	761 832
Валовая балансовая стоимость	14 190 447	300 923	761 832	15 253 202
Оценочный резерв под кредитные убытки	(345 714)	(90 201)	(503 797)	(939 712)
Балансовая стоимость	13 844 733	210 722	258 035	14 313 490
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	179 812	-	-	179 812
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	16 877	16 877
Валовая балансовая стоимость	179 812	-	16 877	196 689
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 065)	-	(12 511)	(18 576)
Балансовая стоимость	173 747	-	4 366	178 113

**7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

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

7. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	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:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>		
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	177 943	5 017
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(59 564)	(789)
Цена продажи	118 379	4 228
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования	-	-
Уступленные права требования, ранее списанные как безнадежные	1 131	44
Цена продажи	979	100
Чистый результат от переуступки прав требования, ранее списанных как безнадежные	979	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 структура кредитного и лизингового портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года		31 декабря 2024 года	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	87 440 341	65.3	84 683 887	66.7
-ипотечные кредиты	72 187 139	53.9	68 221 560	53.7
-потребительские кредиты	14 540 630	10.9	15 623 629	12.3
-автокредитование	712 572	0.5	838 698	0.7
Сельское хозяйство	23 763 204	17.8	20 071 044	15.8
Торговля	7 379 734	5.5	7 682 439	6.0
Производство	5 157 010	3.9	5 375 845	4.2
Транспорт	1 844 713	1.4	1 859 966	1.5
Строительство	1 643 711	1.2	858 746	0.7
Прочее	6 618 822	4.9	6 484 641	5.1
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	133 847 535	100.0	127 016 568	100.0

По состоянию на 30 июня 2025 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших групп заемщиков Группы, составляет 8 287 999 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 30 июня 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
	(неаудированные данные)	
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	370 277	222 784
- Срочные депозиты	15 152	2 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	19 737 760	20 371 011
- Срочные депозиты	18 720 117	19 701 019
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11 337 599	11 894 996
- Срочные вклады	67 857 906	60 980 001
Итого средства клиентов	118 038 811	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>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	79 195 505	67.1	72 874 997	64.4
Сельское хозяйство	10 040 862	8.5	9 926 956	8.8
Торговля	8 383 602	7.1	8 842 323	7.8
Производство	4 657 681	3.9	5 126 864	4.5
Строительство	1 897 534	1.6	2 458 850	2.2
Транспорт	1 865 941	1.6	2 367 374	2.1
Прочие	11 997 686	10.2	11 574 447	10.2
Итого средства клиентов	118 038 811	100.0	113 171 811	100.00

По состоянию на 30 июня 2025 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 5 864 594 тысяч рублей или 5.0% 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>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Векселя	972 864	540 078
Облигации	310 888	309 610
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 283 752	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	Октябрь 2025
30 июня 2025 года (неаудированные данные)	
Количество облигаций в обращении	299 210
- из них выкуплено дочерней компанией	-
Ставка купонного дохода, %	21.00
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 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года и представлена в Примечании 18.

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:

	Валюта*	Ставка привлечения	Первоначаль ная дата получения	Погашение траншами до	Остаток на 30 июня 2025 года	Остаток на 31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов:</i>						
Заемные средства от международных финансовых институтов	Российский рубль	9.0%	Декабрь 2021	Декабрь 2025	883 198	849 486
Итого заемных средств от международных финансовых институтов					883 198	849 486
<i>Субординированные займы:</i>						
Субординированные займы	Прочие валюты	10.00%	Март 2020	Июль 2025	936 383	1 161 828
Итого субординированных займов					936 383	1 161 828
Итого заемных средств от международных финансовых институтов и субординированных займов					1 819 581	2 011 314

11. Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты юридическим лицам	4 184 672	3 014 115	2 248 186	1 617 316
Ипотечные кредиты	5 475 864	3 481 724	2 840 562	1 782 426
Потребительские кредиты и автокредитование	1 244 400	1 092 880	629 295	563 644
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	238 543	203 644	196 460	96 652
Долговые торговые ценные бумаги	3	14	3	9
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	11 143 482	7 792 377	5 914 506	4 060 047
Финансовые доходы по лизинговым операциям	33 061	27 942	15 243	14 630
Итого прочих процентных доходов	33 061	27 942	15 243	14 630
Процентные и прочие аналогичные расходы				
Срочные вклады и счета физических лиц	(6 586 269)	(3 623 408)	(3 514 070)	(1 920 681)
Заемные средства от международных финансовых институтов	(81 323)	(84 960)	(39 923)	(40 089)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 741 331)	(669 620)	(868 972)	(370 802)

Текущие счета юридических лиц	(88 768)	(116 163)	(44 655)	(57 391)
Выпущенные облигации	(27 443)	(8 856)	(14 897)	(8 856)
Выпущенные векселя	(84 082)	(50 149)	(49 948)	(26 532)
Обязательства по аренде	(21 390)	(10 424)	(11 418)	(5 194)
Средства Центрального банка Российской Федерации	(57 424)	(92 107)	(25 504)	(44 575)
Итого процентных расходов	(8 688 030)	(4 655 687)	(4 569 387)	(2 474 120)
Чистая процентная маржа	2 488 513	3 164 632	1 360 362	1 600 557

12. Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	30 июня 2025		30 июня 2024	
	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды за предыдущий отчетный год, объявленные в течение отчетного периода	-	-	603 641	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Дивиденды к выплате	-	-	603 641	18 099

К 30 июня 2025 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2024 год в связи с проведением Годового общего собрания акционеров в июле 2025 года.

В июле 2025 года Банк объявил дивиденды за 2024 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 части дивидендов за 2024 год была произведена в августе 2025 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)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года
Расходы на заработную плату	931 338	1 012 240	467 122	438 687
Консультационные и информационные услуги	188 789	159 613	130 125	112 502
Амортизация основных средств	144 975	101 762	73 384	45 328
Содержание и аренда помещений и оборудования	143 299	147 212	89 096	86 798
Амортизация нематериальных активов	85 537	50 531	42 892	25 122
Услуги связи, почтовые расходы	82 631	73 721	34 079	39 796
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	76 552	75 405	44 183	37 230
Прочие расходы на содержание персонала	33 762	28 963	17 548	14 829
Ремонт помещений и оборудования	16 443	31 882	14 560	22 714
Рекламные и маркетинговые услуги	12 097	25 375	7 540	22 443
Командировочные и представительские	10 945	8 914	7 611	5 456

расходы				
Бумага, бланки, канцтовары	9 765	8 164	3 921	4 295
Страхование	7 474	7 606	3 741	3 948
Охрана	7 291	11 570	4 747	6 226
Содержание и ремонт автотранспорта	3 813	3 799	2 493	2 617
Выплаты Совету директоров	1 265	140 750	1 265	139 370
Прочее	52 792	33 780	37 227	23 698
Итого административные и прочие операционные расходы	1 808 768	1 921 287	981 534	1 031 059

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, в основной части соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2024 года.

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.

(е) 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(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 30 июня 2025 года					
- Процентные доходы	10 904 936	238 546	-	-	11 143 482
- Процентные расходы	-	(2 080 371)	(6 586 269)	(21 390)	(8 688 030)
- Прочие процентные доходы	33 061	-	-	-	33 061
Чистые процентные доходы (расходы)	10 937 997	(1 841 825)	(6 586 269)	(21 390)	2 488 513
- Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(384 001)	-	-	-	(384 001)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	10 553 996	(1 841 825)	(6 586 269)	(21 390)	2 104 512
- Комиссионные доходы	28 227	468 766	507 538	16 397	1 020 928
- Комиссионные расходы	-	(49 646)	(419 390)	(6 193)	(475 229)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	28 227	419 120	88 148	10 204	545 699
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	-	-	-	(23 127)	(23 127)
Прочие операционные доходы	979	-	6 572	36 888	44 439
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(267 598)	(267 598)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(1 808 768)	(1 808 768)
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(41 692)	(41 692)
Доля финансового результата ассоциированной компании	X	X	X	X	X
Дивиденды полученные	-	4 794	-	-	4 794
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(150 877)	(150 877)
Всего результат по сегменту на 30 июня 2025 года	10 583 202	(1 441 643)	(6 491 549)	(2 217 376)	432 634

<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	-	-	-	9 857 086	9 857 086
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	390 739	390 739
Средства в других банках	-	2 100 000	-	-	2 100 000
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	129 931 438	-	-	-	129 931 438
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	3 587 930	3 587 930
Активы в форме права пользования	-	-	-	324 988	324 988
Прочие финансовые активы*	-	-	-	812 954	812 954
Прочие активы*	-	-	-	1 252 731	1 252 731
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	174 639	174 639
Всего активов на 30 июня 2025 года	129 931 438	2 445 661	-	16 867 284	149 244 383
Обязательства сегментов					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 545 376	-	-	3 545 376
Средства других банков	-	209 396	-	-	209 396
Средства клиентов	-	38 843 306	79 195 505	-	118 038 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 283 752	-	-	1 283 752
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	883 198	-	-	883 198
Субординированные кредиты	-	936 383	-	-	936 383
Прочие финансовые обязательства*	-	-	-	204 631	204 631
Прочие обязательства*	-	-	-	703 500	703 500
Обязательства по аренде	-	-	-	319 506	319 506
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	313 834	313 834
Всего обязательств на 30 июня 2025 года	-	45 701 411	79 195 505	1 541 471	126 438 387

(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
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	354 026	354 026
Средства в других банках	-	701 148	-	-	701 148
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 Центрального банка 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 8.75% 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>	30 июня 2025 года <i>(неаудированные данные)</i>	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	18 507 354	18 073 387
Итого капитала 1-го уровня	21 912 491	21 478 524
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	826 530	827 863
Субординированный долг	15 694	122 016
Переоценка ценных бумаг	66 975	-
Итого капитала 2-го уровня	909 199	949 879
Итого капитала	22 821 690	22 428 403
Активы, взвешенные с учетом риска	104 764 978	99 274 292
Достаточность капитала	21.8%	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 Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 30 июня 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	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4.5%	12.5%	11.5%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6%	12.5%	11.5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	13.6%	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 30 июня 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 2 825 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, соответствуют 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 30 июня 2025 года.*

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (обесцененные активы, ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (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	7 107 482	14 957	59	7 122 498
- физическим лицам	739 895	6 913	37	746 845
Финансовые гарантии выданные	2 130 423	-	-	2 130 423
Непризнанная валовая стоимость	9 977 800	21 870	96	9 999 766
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.*

	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	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 30 июня 2025 года.*

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (обесцененные активы, ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (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	2 886 528	-	-	2 886 528
- Хороший уровень	4 220 954	14 396	-	4 235 350
- Удовлетворительный уровень	-	561	-	561
- Дефолт	-	-	59	59
Валовая балансовая стоимость	7 107 482	14 957	59	7 122 498
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 (обесцененные активы, ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (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	1 802	-	-	1 802
- Хороший уровень	738 093	-	-	738 093
- Удовлетворительный уровень	-	6 913	-	6 913
- Дефолт	-	-	37	37
Валовая балансовая стоимость	739 895	6 913	37	746 845
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

По состоянию на 30 июня 2025 года, финансовые гарантии выданные отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 959 696 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и в сумме 1 170 727 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.*

<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				
- Превосходный уровень	3 583 553	-	-	3 583 553
- Хороший уровень	5 234 604	8 791	-	5 243 395
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- 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
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 30 июня 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 30 июня 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 котируемым 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.

(a) 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)	30 июня 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								
Финансовые активы								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	66 975	66 975	-	-	-	-
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	466 217	466 217	-	-	466 217	466 217
- Здания и земля	-	-	1 699 961	1 699 961	-	-	1 737 536	1 737 536
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 233 153	2 233 153	-	-	2 203 753	2 203 753

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2025 года (неаудированные данные)			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9 857 086	-	-	9 857 086
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	390 739	-	390 739
Средства в других банках	-	2 100 000	-	2 100 000
Кредиты клиентам	-	-	89 225 017	129 753 325
- Кредиты юридическим лицам	-	-	42 564 871	45 163 379
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	12 733 021	14 313 490
- Ипотечные кредиты	-	-	33 927 125	70 276 456
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	203 677	178 113
Прочие финансовые активы*	-	-	745 979	745 979
ИТОГО	9 857 086	2 490 739	90 174 673	143 025 242

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2025 года (неаудированные данные)			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 545 376	-	3 545 376
Средства других банков	-	209 396	-	209 396
Средства клиентов	-	113 482 752	-	118 038 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	310 888	972 864	1 283 752
- Векселя	-	-	972 864	972 864
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	310 888	-	310 888
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	885 972	-	883 198
Субординированный кредит	-	-	936 278	936 383
Прочие финансовые обязательства*	-	-	204 631	204 631
Обязательства по аренде	-	-	319 506	319 506
ИТОГО	-	118 434 384	2 433 279	125 421 053

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2025 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
Корреспондентские счета в банках	15 991	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6.4%-25%)	-	-	27 211
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% - 21.0%)	-	150 605	936 292
Субординированные займы (контрактная процентная ставка 10.00%)	936 383	-	-

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
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	-	-

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	1 200
Процентные расходы	(42 572)	(14 010)	(79 385)
Комиссионные доходы	-	116	7
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	1 075
Процентные расходы	(166 812)	(7 333)	(59 066)
Комиссионные доходы	-	235	24
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	601
Процентные расходы	(20 106)	(7 538)	(39 220)
Комиссионные доходы	-	44	4
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	646
Процентные расходы	(139 874)	(4 382)	(44 580)
Комиссионные доходы	-	96	10

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	
	Выплаты	Начисленное в течении периода обязательство	Выплаты	Начисленное в течении периода обязательство
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	17 320	-	19 242	-
Итого	17 320	-	19 242	-

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года		Три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	
	Выплаты	Начисленное в течении периода обязательство	Выплаты	Начисленное в течении периода обязательство
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	7 428	-	9 694	-
Итого	7 428	-	9 694	-

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составили 1 138 тысячи рублей (за шесть месяцев 2024 года: 1 229 тысяч рублей).

На 30 июня 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.