

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность специального назначения
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале.....	8

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ**

1. Описание деятельности	9
2. Принципы составления финансовой отчетности специального назначения и изменения в представлении сравнительной информации.....	10
3. Анализ по сегментам.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	25
5. Средства в кредитных организациях	26
6. Торговые ценные бумаги	28
7. Инвестиционные ценные бумаги	29
8. Кредиты клиентам.....	33
9. Инвестиционная собственность	44
10. Прочие активы и обязательства	45
11. Средства кредитных организаций	49
12. Средства клиентов.....	49
13. Капитал	49
14. Договорные и условные обязательства.....	50
15. Процентные доходы и процентные расходы.....	52
16. Чистый комиссионный доход	52
17. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	53
18. Прочие доходы	54
19. Расходы на содержание персонала и административные расходы	55
20. Справедливая стоимость	55
21. Операции со связанными сторонами	59
22. Достаточность капитала и обязательные нормативы	64

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

Акционерам и членам Наблюдательного совета
Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении на 30 июня 2025 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о прибылях и убытках за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, и промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2. Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании 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 заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Важные обстоятельства – основные принципы учета, ограничение по использованию и пересмотр промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, где изложены принципы подготовки и составления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения по состоянию на 30 июня 2025 года и консолидированных финансовых результатов за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Банку и (или) его контрагентам. Соответственно, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация может быть неприменима для иных целей.

Мы также обращаем внимание на Примечание 2 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, в котором указано, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация является пересмотренной по отношению к ранее утвержденной 28 августа 2025 года промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, и изложены причины внесения в нее изменений.

Наш вывод не был модифицирован в отношении этих обстоятельств.



Колосов Алексей Евгеньевич

АО «Кэпт»

Москва, Россия

6 февраля 2026 года

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет специального назначения о финансовом положении на 30 июня 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	178 132 560	188 080 109
Обязательные резервы в Банке России		1 954 516	1 580 163
Средства в кредитных организациях	5	1 225 156	163 012
Торговые ценные бумаги	6	18 909 417	48 680 694
Инвестиционные ценные бумаги	7	135 786 322	146 577 831
<i>Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности</i>		<i>126 542 748</i>	<i>82 136 943</i>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»</i>		<i>9 243 574</i>	<i>64 440 888</i>
Производные финансовые активы		511 555	165 772
Кредиты клиентам	8	443 761 554	442 849 027
Инвестиционная собственность	9	2 162 929	2 061 681
Основные средства и активы в форме права пользования		10 979 034	11 464 617
Отложенные налоговые активы		7 747 532	7 923 452
Прочие активы	10	11 566 083	12 614 652
Итого активы		812 736 658	862 161 010
Обязательства			
Производные финансовые обязательства		100 870	54 951
Средства кредитных организаций	11	42 102 444	127 619 235
Средства клиентов	12	568 480 072	539 887 343
Выпущенные векселя		64 346	78 846
Займы полученные		74 455 977	70 229 707
Прочие обязательства	10	12 967 942	14 321 121
Итого обязательства		698 171 651	752 191 203
Капитал			
Уставный капитал	13	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		33 351	(349 201)
Фонд переоценки зданий		3 112 413	3 133 668
Нераспределенная прибыль		62 538 560	58 305 680
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		114 498 719	109 904 542
Доля неконтролирующих акционеров		66 288	65 265
Итого капитал		114 565 007	109 969 807
Итого капитал и обязательства		812 736 658	862 161 010

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

6 февраля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения**о прибылях и убытках за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		68 827 541	41 224 429	34 021 226	22 000 595
Прочие процентные доходы		2 407 275	3 228 804	1 008 184	1 630 472
Процентные расходы		(48 457 785)	(27 213 090)	(24 084 574)	(14 511 862)
Чистый процентный доход	15	22 777 031	17 240 143	10 944 836	9 119 205
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,5,7,8	(6 746 098)	(3 862 563)	(2 983 665)	(2 495 112)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		16 030 933	13 377 580	7 961 171	6 624 093
Комиссионные доходы		6 643 150	6 322 725	3 556 080	3 315 710
Комиссионные расходы		(2 362 210)	(2 144 491)	(1 312 505)	(1 189 756)
Чистый комиссионный доход	16	4 280 940	4 178 234	2 243 575	2 125 954
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	17	483 070	1 897 942	1 232 864	982 488
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости		-	44 659	-	30 898
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов		(137 364)	(137 902)	(56 784)	(64 271)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		363 840	539 585	172 747	233 991
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	9	102 614	62 721	(3 419)	67 779
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов		(723)	(12 594)	3 373	(14 532)
Убыток от пересмотра сроков погашения займов полученных		-	(1 825 841)	-	-
Чистая доля в прибыли ассоциированных компаний		-	580	-	-
Прочие доходы	18	1 130 815	540 322	307 972	279 576
Прочие непроцентные доходы		1 942 252	1 109 472	1 656 753	1 515 929
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(17 332 652)	(15 209 035)	(8 999 166)	(7 796 728)
Восстановление (создание) прочих резервов	10	1 034 848	(565 562)	255 784	(561 806)
Прочие непроцентные расходы		(16 297 804)	(15 774 597)	(8 743 382)	(8 358 534)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		5 956 321	2 890 689	3 118 117	1 907 442
Расходы по налогу на прибыль		(1 743 673)	(209 779)	(338 067)	(147 626)
Прибыль за период		4 212 648	2 680 910	2 780 050	1 759 816
Причитающаяся:					
- акционерам материнской компании		4 211 625	2 679 586	2 779 223	1 759 250
- неконтролирующим акционерам		1 023	1 324	827	566
		4 212 648	2 680 910	2 780 050	1 759 816
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):					
Базовая и разводненная		0,0117	0,0074	0,0077	0,0048

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

6 февраля 2026 года



А. Сазонов

Р. Конеев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения

о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)
Прибыль за период	4 212 648	2 680 910	2 780 050	1 759 816
Прочий совокупный доход (расход)				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	330 395	(74 318)	59 761	(99 035)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	52 157	91 436	52 911	65 906
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	382 552	17 118	112 672	(33 129)
Итого прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога	382 552	17 118	112 672	(33 129)
Общий совокупный доход за период	4 595 200	2 698 028	2 892 722	1 726 687
Причитающийся:				
- акционерам материнской компании	4 594 177	2 696 704	2 891 895	1 726 121
- неконтролирующим акционерам	1 023	1 324	827	566
Общий совокупный доход за период	4 595 200	2 698 028	2 892 722	1 726 687

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

6 февраля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности специального назначения.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения

об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании							Итого капитал
	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал, причитаю- щийся акционерам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	
На 1 января 2024 года	48 201 750	612 645	(424 188)	3 477 000	64 690 207	116 557 414	52 619	116 610 033
Общий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	-	-	17 118	-	2 679 586	2 696 704	1 324	2 698 028
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 73 206 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(292 823)	292 823	-	-	-
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	-	(9 860 000)	(9 860 000)	-	(9 860 000)
Покупка дочерней компании (неаудированные данные)	-	-	-	-	25 605	25 605	23 879	49 484
На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	(407 070)	3 184 177	57 828 221	109 419 723	77 822	109 497 545
На 1 января 2025 года	48 201 750	612 645	(349 201)	3 133 668	58 305 680	109 904 542	65 265	109 969 807
Общий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	-	-	382 552	-	4 211 625	4 594 177	1 023	4 595 200
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 7 085 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(21 255)	21 255	-	-	-
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	33 351	3 112 413	62 538 560	114 498 719	66 288	114 565 007

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конев

6 февраля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности специального назначения.

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания»), также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность, валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой несвойственно значительное сезонное колебание прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составило 8 223 (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года – 7 774). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

<i>Дочерние компании</i>	<i>Страна</i>	<i>Отрасль</i>
Компания 1	Россия	Инвестиции в земельные объекты
Компания 2	Россия	Финансовые услуги
Компания 3	Россия	Услуги по управлению
Компания 4	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения
Компания 5	Россия	Управление недвижимым имуществом

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность специального назначения включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица:

<i>Дочерние компании</i>	<i>Страна</i>	<i>Отрасль</i>
Компания 6	Россия	Инвестиции
Компания 7	Россия	Инвестиции
Компания 8	Россия	Инвестиции

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2024 году и первом полугодии 2025 года события на Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Банк. В отношении Правительства Российской Федерации, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий, физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных

компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%, в июне 2025 года ключевая ставка была снижена до 20%.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Оценить последствия введенных санкций и реализуемых контрмер в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. В начале 2023 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» был включен в санкционные списки нескольких иностранных государств, однако это не привело к ограничениям для развития бизнеса Банка по его ключевым направлениям.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности специального назначения и изменения в представлении сравнительной информации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний, состоящая из промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о прибылях и убытках за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, и промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Банка, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как результат Банк не включает для целей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения сведения, приведенные в Приложении 1 к решению 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»:

- промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств;
- информация о дочерних, ассоциированных, аффилированных организациях и акционерах Банка и операциях с ними;
- информация о контрагентах кредитной организации и об отраслевой структуре операций с ними;

- информация об операциях в иностранной валюте;
- информация о производных финансовых инструментах и займах, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»;
- информация о прочих активах и обязательства представляется агрегировано;
- информация о членах органов управления и иных должностных лицах Банка.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полного комплекта промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения не содержат всей информации, раскрытой в соответствующих примечаниях к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка. Поэтому ознакомление с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетностью специального назначения не заменяет собой ознакомление с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетностью.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, может быть предоставлена в офисе Банка по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8. Адрес для официальных обращений: bank@uralsib.ru.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения Банк руководствовался принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

Статья «Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой» промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о прибылях и убытках включает в себя чистый результат по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, а также по операциям с иностранной валютой.

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения, соответствуют принципам, использованным при составлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Новые поправки к стандартам МСФО, вступившие в силу с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность специального назначения Банка.

Пересмотр промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

В порядке исполнения требования, полученного от Банка России, Банк пересмотрел состав примечаний, представленных в ранее утвержденной 28 августа 2025 года промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и дополнил информацией примечания ниже:

- Примечание 1: Описание деятельности;
- Примечание 8: Кредиты клиентам;
- Примечание 10: Прочие активы и обязательства.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения не отражает влияния событий, имевших место после даты утверждения промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых

инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов, раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Наиболее существенные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения представление сравнительной информации изменено:

	31 декабря 2024 года		
	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении			
Отложенные налоговые активы	-	7 923 452	7 923 452
Прочие активы	20 538 104	(7 923 452)	12 614 652

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения представление сравнительной информации изменено:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)		
	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках			
Процентные расходы	(26 085 996)	(1 127 094)	(27 213 090)
Комиссионные расходы	(3 271 585)	1 127 094	(2 144 491)
	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)		
	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках			
Процентные расходы	(13 786 187)	(725 675)	(14 511 862)
Комиссионные расходы	(1 915 431)	725 675	(1 189 756)

3. Анализ по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

Корпоративные банковские операции (обслуживание целевого клиентского сегмента «крупный бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничные банковские операции: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

Малый бизнес (обслуживание целевых клиентских сегментов: «средний бизнес», «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса и среднего бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой. «Межсегментные процентные доходы/расходы» по сегменту «Операции казначейства и операции по управлению ресурсами» - результат трансфертного ценообразования в рамках внутреннего фондирования ресурсов.

Корпоративные инвестиции и прочие операции: операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Сравнительная информация по сегментам за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года, была приведена в соответствии с новым порядком подготовки сегментного анализа, используемым Банком, начиная с годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	10 872 755	11 356 250	5 070 410	4 959 163
Консолидационные корректировки	83 788	87 641	68 107	75 434
Корректировка на разницы в управленческом учете и МСФО	1 569 646	(1 249 930)	814 108	(881 309)
Корректировка займов полученных	(4 239 967)	(5 564 130)	(2 170 898)	(1 905 688)
Разница методов учета расходов на персонал, административных и операционных расходов, амортизации основных средств и активов в форме права пользования	(2 224 091)	(1 733 446)	(646 909)	(356 098)
Прочие корректировки	(105 810)	(5 696)	(16 701)	15 940
Прибыль до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения по МСФО	5 956 321	2 890 689	3 118 117	1 907 442

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2024 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
	Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности	820 477 948	707 353 794	869 705 907
Консолидационные корректировки	(6 220 820)	(6 201 359)	(5 760 280)	(5 635 443)
Корректировка на разницы в управленческом учете и МСФО	923 426	(684 206)	(1 499 283)	(1 536 184)
Корректировка займов полученных	-	(3 438 063)	-	(7 678 030)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(1 138 461)	(487 325)	(1 205 793)	(1 581 986)
Разница методов учета по административным и операционным расходам	(635 374)	2 040 678	(407 088)	44 850
Разница в классификации активов/обязательств	(418 609)	(418 609)	1 545 779	1 545 779
Корректировка внеоборотных активов и прочих обязательств	(256 089)	8 671	(221 487)	8 671
Прочие корректировки	4 637	(1 930)	3 255	(3 307)
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения по МСФО	812 736 658	698 171 651	862 161 010	752 191 203

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 июня 2025 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	2 995 722	7 864 432	-	10 860 154
Средства кредитной организации в Банке России	-	988 183	-	-	26 921 487	-	27 909 670
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	1 954 516	-	1 954 516
<i>Средства кредитных организаций в Банке России</i>	-	988 183	-	-	24 966 971	-	25 955 154
Средства в кредитных организациях	651 135	100	-	23 338 370	100 537	-	24 090 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	19 417 228	-	-	19 417 228
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	96 063 764	316 442 061	27 238 157	126 372 993	-	6 440	566 123 415
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	165 917	3 235 623	3 401 540
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	62 164 326	3 856 518	64 819 401	130 840 245
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	936 621	936 621
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 637 825	8 637 825
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 156 707	12 156 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 880	100 990	2 429	-	-	-	118 299
Прочие активы	21 619	743 508	598 681	1 278 642	231 275	13 112 377	15 986 102
Всего активов	96 751 398	318 274 842	27 839 267	235 567 281	39 140 166	102 904 994	820 477 948
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	5 064	-	1 292 226	-	1 297 290
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	191 913 842	261 989 535	114 689 307	22 365 387	3 779	85 227 805	676 189 655
Средства кредитных организаций	-	2 130 202	-	20 921 081	2 905	-	23 054 188
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	191 913 842	259 859 333	114 689 307	1 444 306	874	85 227 805	653 135 467
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей</i>	4 384 716	254 003 977	19 018 925	-	-	-	277 407 618
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	187 529 126	5 855 356	95 670 382	1 444 306	874	85 227 805	375 727 849
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	16 263 707	-	-	16 263 707
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 275	2	-	-	-	-	64 277
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 137 825	1 137 825
Прочие обязательства	365 410	2 965 913	1 943 828	416 014	124 668	6 585 207	12 401 040
Всего обязательств	192 343 527	264 955 450	116 638 199	39 045 108	1 420 673	92 950 837	707 353 794
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	229 875 588	38 461 129	35 424 786	90 354 364	-	-	394 115 867
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	50 435 896	-	67 523 863	-	-	1 700 000	119 659 759
Условные обязательства некредитного характера	1 582 436	-	-	-	-	-	1 582 436

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	3 879 061	11 175 527	-	15 054 588
Средства кредитной организации в Банке России	-	915 090	-	-	13 406 779	-	14 321 869
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	1 580 163	-	1 580 163
<i>Средства кредитных организаций в Банке России</i>	-	915 090	-	-	11 826 616	-	12 741 706
Средства в кредитных организациях	70 372	100	-	29 608 805	247 920	566 760	30 493 957
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	48 840 356	-	-	48 840 356
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	113 890 574	306 460 336	23 921 272	133 187 830	-	10	577 460 022
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	155 154	9 834 951	9 990 105
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	63 595 411	3 501 363	68 090 192	135 186 966
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	866 758	866 758
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 003 653	8 003 653
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 889 581	12 889 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 880	74 185	3 254	-	-	-	92 319
Прочие активы	36 001	1 755 213	510 223	2 196 806	154 840	11 852 650	16 505 733
Всего активов	114 011 827	309 204 924	24 434 749	281 308 269	28 641 583	112 104 555	869 705 907
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	111 420	-	1 738 018	-	1 849 438
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	180 767 383	255 562 273	106 899 670	61 605 927	15 445	87 985 186	692 835 884
Средства кредитных организаций	-	4 167 574	-	61 598 728	15 445	3 356 769	69 138 516
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 767 383	251 394 699	106 899 670	7 199	-	84 628 417	623 697 368
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей</i>	3 782 073	241 751 896	19 398 100	-	-	-	264 932 069
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	176 985 310	9 642 803	87 501 570	7 199	-	84 628 417	358 765 299
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 011 443	-	-	55 011 443
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 775	2	-	-	-	-	78 777
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	796 068	796 068
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	503 653	503 653
Прочие обязательства	988 306	2 468 471	1 956 125	1 503 074	131 467	8 904 147	15 951 590
Всего обязательств	181 834 464	258 030 746	108 967 215	118 120 444	1 884 930	98 189 054	767 026 853
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	182 029 110	31 831 104	24 363 156	75 132 989	-	-	313 356 359
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	48 532 099	-	67 127 141	-	-	1 700 000	117 359 240
Условные обязательства некредитного характера	1 582 435	-	-	-	-	-	1 582 435

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Межсегментные операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, всего, в том числе:	27 408 808	59 939 002	13 495 740	21 607 116	58 227 072	24 182 494	(135 943 532)	68 916 700
От размещения средств в кредитных организациях	29 060	-	-	12 812 151	1	869	-	12 842 081
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 827 951	34 741 702	2 916 545	75 090	-	(2 054 586)	-	45 506 702
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	7 680 005	69 925	2 817 987	-	10 567 917
Трансфертные доходы	17 551 797	25 197 300	10 579 195	1 039 870	58 157 146	23 418 224	(135 943 532)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(21 353 982)	(46 759 736)	(8 210 667)	(21 813 576)	(66 761 216)	(15 857 885)	135 943 532	(44 813 530)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(1)	(3 060)	(3 514 106)	(53 776)	(14 747)	-	(3 585 690)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(12 285 709)	(19 772 901)	(5 569 665)	(2 277)	-	(3 597 288)	-	(41 227 840)
Трансфертные расходы	(9 068 273)	(26 986 834)	(2 637 942)	(18 297 193)	(66 707 440)	(12 245 850)	135 943 532	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 054 826	13 179 266	5 285 073	(206 460)	(8 534 144)	8 324 609	-	24 103 170
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 839 667	(5 244 645)	(482 422)	(22 912)	(34)	3 421	-	(3 906 925)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>84 631</i>	<i>(552 431)</i>	<i>(90 750)</i>	<i>(1 405)</i>	<i>(33)</i>	<i>(1 266)</i>	<i>-</i>	<i>(561 254)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 894 493	7 934 621	4 802 651	(229 372)	(8 534 178)	8 328 030	-	20 196 245
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7 825 427	-	-	-	7 825 427
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(69 269)	-	(69 269)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	40 021	-	542	-	40 563
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	251 227	-	-	-	251 227
Комиссионные доходы	955 444	1 923 835	3 775 865	5 669	-	14 629	-	6 675 442
Комиссионные расходы	(2 336 419)	(866 980)	(1 354 805)	(67 621)	(152)	(14 534)	-	(4 640 511)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	85 566	34 982	11 963	334 445	30 289	-	(497 245)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(221 585)	(88 312)	(8 564)	(89 413)	(82 604)	(6 767)	497 245	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	142	48 646	-	48 788
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	19 386	5 557	1 954	-	26 897
Изменение резерва по прочим потерям	458 497	(48 090)	(67 544)	50	101	1 073 232	-	1 416 246
Прочие операционные доходы	(1 631 859)	426 488	134 195	(7 418 733)	533 596	4 228 219	(607 469)	(4 335 563)
Чистые доходы (расходы)	5 204 137	9 316 544	7 293 761	671 086	(8 047 249)	13 604 682	(607 469)	27 435 492
Операционные расходы	(1 785 449)	(9 288 022)	(4 791 423)	(487 620)	(44 187)	(773 505)	607 469	(16 562 737)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 418 688	28 522	2 502 338	183 466	(8 091 436)	12 831 177	-	10 872 755
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(582 502)	-	(260 227)	-	(842 729)
Прибыль (убыток) за отчетный период	3 418 688	28 522	2 502 338	(399 036)	(8 091 436)	12 570 950	-	10 030 026

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Межсегментные операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, всего, в том числе:	18 353 425	37 275 921	8 241 305	12 046 282	44 539 602	19 919 611	(94 379 342)	45 996 804
От размещения средств в кредитных организациях	73 013	-	-	5 573 291	301	-	-	5 646 605
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 965 276	23 486 930	1 612 420	6 282	-	(1 820 799)	-	31 250 109
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	5 708 429	131 935	3 259 726	-	9 100 090
Трансфертные доходы	10 315 136	13 788 991	6 628 885	758 280	44 407 366	18 480 684	(94 379 342)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(13 123 613)	(26 466 963)	(3 592 296)	(11 172 320)	(50 277 562)	(14 943 862)	94 379 342	(25 197 274)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(35)	(2)	(6 961)	(2 638 320)	(106 635)	(248 803)	-	(3 000 756)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(6 941 356)	(9 385 938)	(2 334 131)	(10 405)	-	(3 516 417)	-	(22 188 247)
По выпущенным ценным бумагам	(7 751)	(520)	-	-	-	-	-	(8 271)
Трансфертные расходы	(6 174 471)	(17 080 503)	(1 251 204)	(8 523 595)	(50 170 927)	(11 178 642)	94 379 342	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 229 812	10 808 958	4 649 009	873 962	(5 737 960)	4 975 749	-	20 799 530
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	582 180	(3 291 320)	(250 571)	3 984	186	1 224	-	(2 954 317)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>114 587</i>	<i>(238 984)</i>	<i>(62 347)</i>	<i>(1 950)</i>	<i>183</i>	<i>(87 389)</i>	<i>-</i>	<i>(275 900)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 811 992	7 517 638	4 398 438	877 946	(5 737 774)	4 976 973	-	17 845 213
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	4 337 912	(12 667)	-	-	4 325 245
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(119 467)	-	(119 467)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	(7 905)	-	-	-	(7 905)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	464 475	-	-	-	464 475
Комиссионные доходы	980 018	1 649 036	3 665 516	23 845	434	24 116	-	6 342 965
Комиссионные расходы	(1 114 934)	(697 622)	(1 059 223)	(40 539)	(582)	(32 358)	-	(2 945 258)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	63 588	26 923	4 416	99 669	1 331	-	(195 927)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(53 301)	(26 210)	(9 450)	(54 732)	(1 233)	(51 001)	195 927	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(2)	76 688	-	76 686
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(105 848)	23 063	(3 072)	-	(85 857)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 218 272)	(218 418)	(80 752)	(1 776)	-	120 015	-	(1 399 203)
Прочие операционные доходы	(208 226)	455 793	230 232	(3 594 829)	684 388	4 328 515	(545 221)	1 350 652
Чистые доходы (расходы)	4 260 865	8 707 140	7 149 177	1 998 218	(5 043 042)	9 320 409	(545 221)	25 847 546
Операционные расходы	(1 544 978)	(7 504 644)	(4 315 003)	(390 169)	(40 571)	(1 241 152)	545 221	(14 491 296)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 715 887	1 202 496	2 834 174	1 608 049	(5 083 613)	8 079 257	-	11 356 250
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(263 157)	-	(682 286)	-	(945 443)
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 715 887	1 202 496	2 834 174	1 344 892	(5 083 613)	7 396 971	-	10 410 807

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Межсегментные операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, всего, в том числе:	13 303 565	30 336 732	6 662 040	10 663 841	23 958 578	11 969 298	(62 906 188)	33 987 866
От размещения средств в кредитных организациях	10 464	-	-	6 051 941	1	585	-	6 062 991
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 546 037	17 622 958	1 544 341	54 872	-	(981 285)	-	22 786 923
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	3 728 461	35 640	1 373 851	-	5 137 952
Трансфертные доходы	8 747 064	12 713 774	5 117 699	828 567	23 922 937	11 576 147	(62 906 188)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(10 267 868)	(23 943 850)	(4 154 597)	(10 841 476)	(27 876 633)	(7 745 391)	62 906 188	(21 923 627)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(1 151)	(1 099 532)	(25 352)	(4 356)	-	(1 130 391)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(6 130 108)	(10 086 606)	(2 771 759)	(2 219)	-	(1 802 544)	-	(20 793 236)
Трансфертные расходы	(4 137 760)	(13 857 244)	(1 381 687)	(9 739 725)	(27 851 281)	(5 938 491)	62 906 188	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 035 697	6 392 882	2 507 443	(177 635)	(3 918 055)	4 223 907	-	12 064 239
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	709 951	(2 602 214)	(248 396)	(35 229)	(18)	116	-	(2 175 790)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>55 162</i>	<i>(357 108)</i>	<i>(50 439)</i>	<i>(74)</i>	<i>(18)</i>	<i>(4 406)</i>	<i>-</i>	<i>(356 883)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 745 648	3 790 668	2 259 047	(212 864)	(3 918 073)	4 224 023	-	9 888 449
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 837 547	-	-	-	2 837 547
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(70 610)	-	(70 610)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	40 021	-	-	-	40 021
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	114 148	-	-	-	114 148
Комиссионные доходы	494 019	1 091 797	1 976 955	3 839	-	6 893	-	3 573 503
Комиссионные расходы	(1 417 118)	(506 252)	(767 440)	(54 701)	(94)	(8 905)	-	(2 754 510)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	58 773	25 639	7 737	116 976	17 321	-	(226 446)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(51 053)	(64 394)	(4 590)	(69 237)	(32 412)	(4 760)	226 446	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	143	30 404	-	30 547
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	9 261	1 137	4 347	-	14 745
Изменение резерва по прочим потерям	182 489	106 459	(47 411)	(1)	5 769	273 636	-	520 941
Прочие операционные доходы	(352 935)	272 826	68 324	(1 667 048)	266 789	1 819 604	(301 978)	105 582
Чистые доходы (расходы)	2 659 823	4 716 743	3 492 622	1 117 941	(3 659 420)	6 274 632	(301 978)	14 300 363
Операционные расходы	(1 034 581)	(5 303 088)	(2 630 799)	(256 344)	(22 682)	(284 437)	301 978	(9 229 953)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 625 242	(586 345)	861 823	861 597	(3 682 102)	5 990 195	-	5 070 410
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(581 932)	-	(121 590)	-	(703 522)
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 625 242	(586 345)	861 823	279 665	(3 682 102)	5 868 605	-	4 366 888

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Межсегментные операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, всего, в том числе:	10 487 097	19 415 046	4 289 167	6 793 116	22 894 423	9 727 253	(48 684 009)	24 922 093
От размещения средств в кредитных организациях	30 967	-	-	3 181 463	7	-	-	3 212 437
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 748 703	12 200 347	911 068	6 282	-	(1 124 172)	-	16 742 228
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	3 285 920	65 564	1 615 944	-	4 967 428
Трансфертные доходы	5 707 427	7 214 699	3 378 099	319 451	22 828 852	9 235 481	(48 684 009)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(7 103 739)	(13 530 478)	(1 852 644)	(5 887 565)	(25 993 068)	(7 394 014)	48 684 009	(13 077 499)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(9)	(1)	(3 224)	(1 419 257)	(45 523)	(80 606)	-	(1 548 620)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3 880 315)	(4 696 176)	(1 208 642)	(9 168)	-	(1 731 361)	-	(11 525 662)
По выпущенным ценным бумагам	(3 153)	(64)	-	-	-	-	-	(3 217)
Трансфертные расходы	(3 220 262)	(8 834 237)	(640 778)	(4 459 140)	(25 947 545)	(5 582 047)	48 684 009	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 383 358	5 884 568	2 436 523	905 551	(3 098 645)	2 333 239	-	11 844 594
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	144 079	(1 745 679)	(126 016)	3 847	(3)	(3 239)	-	(1 727 011)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>66 290</i>	<i>(135 410)</i>	<i>(32 600)</i>	<i>(416)</i>	<i>(3)</i>	<i>(91 741)</i>	<i>-</i>	<i>(193 880)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 527 437	4 138 889	2 310 507	909 398	(3 098 648)	2 330 000	-	10 117 583
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	3 747 321	-	-	-	3 747 321
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(82 376)	-	(82 376)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	689	-	-	-	689
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	176 259	-	-	-	176 259
Комиссионные доходы	500 257	860 779	1 943 553	10 890	-	11 698	-	3 327 177
Комиссионные расходы	(697 170)	(420 356)	(601 607)	(29 909)	(186)	(10 016)	-	(1 759 244)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	16 944	18 975	2 096	55 152	1 331	-	(94 498)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(47 889)	(19 919)	(5 013)	(11 145)	(1 233)	(9 299)	94 498	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6	49 654	-	49 660
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(58 689)	14 950	(467)	-	(44 206)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 294 755)	(165 264)	(103 521)	(1 767)	-	62 974	-	(1 502 333)
Прочие операционные доходы	(412 855)	166 897	77 282	(3 190 354)	325 620	2 390 259	(279 387)	(922 538)
Чистые доходы (расходы)	1 591 969	4 580 001	3 623 297	1 607 845	(2 758 160)	4 742 427	(279 387)	13 107 992
Операционные расходы	(827 807)	(4 329 920)	(2 338 036)	(222 856)	(20 616)	(688 981)	279 387	(8 148 829)
Прибыль (убыток) до налогообложения	764 162	250 081	1 285 261	1 384 989	(2 778 776)	4 053 446	-	4 959 163
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(234 538)	-	(576 563)	-	(811 101)
Прибыль (убыток) за отчетный период	764 162	250 081	1 285 261	1 150 451	(2 778 776)	3 476 883	-	4 148 062

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	389 585	1 426 408	2 454 578	247	-	11	4 270 829
Операции с гарантиями и аккредитивами	429 647	59 829	823 749	-	-	8 430	1 321 655
Кассовые операции	51 870	330 074	410 064	-	-	-	792 008
Вознаграждения по страхованию	-	80 361	-	-	-	-	80 361
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	6 149	6 149
Прочее	84 342	27 163	87 474	5 422	-	39	204 440
Итого комиссионные доходы	955 444	1 923 835	3 775 865	5 669	-	14 629	6 675 442
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(2 313 591)	(497 906)	(1 201 410)	(47 338)	(152)	(124)	(4 060 521)
Кассовые операции	(11 144)	(192 044)	(39 925)	-	-	-	(243 113)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(500)	(10 012)	(91 692)	-	-	-	(102 204)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(12 798)	(12 798)
Программы лояльности	-	(16 105)	-	-	-	-	(16 105)
Прочее	(11 184)	(150 913)	(21 778)	(20 283)	-	(1 612)	(205 770)
Итого комиссионные расходы	(2 336 419)	(866 980)	(1 354 805)	(67 621)	(152)	(14 534)	(4 640 511)
Чистый комиссионный доход (расход)	(1 380 975)	1 056 855	2 421 060	(61 952)	(152)	95	2 034 931

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	481 589	1 448 109	2 584 559	953	434	80	4 515 724
Операции с гарантиями и аккредитивами	325 071	7 199	576 378	-	-	8 454	917 102
Кассовые операции	61 323	120 088	377 337	-	-	-	558 748
Вознаграждения по страхованию	-	68 277	1 377	-	-	-	69 654
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	15 486	15 486
Прочее	112 035	5 363	125 865	22 892	-	96	266 251
Итого комиссионные доходы	980 018	1 649 036	3 665 516	23 845	434	24 116	6 342 965
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(1 077 271)	(502 376)	(952 314)	(3 322)	(85)	(15 461)	(2 550 829)
Кассовые операции	(9 828)	(164 845)	(26 668)	-	-	-	(201 341)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(1 320)	(13 017)	(58 587)	-	(497)	-	(73 421)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(15 917)	(15 917)
Программы лояльности	-	(11 921)	-	-	-	-	(11 921)
Прочее	(26 515)	(5 463)	(21 654)	(37 217)	-	(980)	(91 829)
Итого комиссионные расходы	(1 114 934)	(697 622)	(1 059 223)	(40 539)	(582)	(32 358)	(2 945 258)
Чистый комиссионный доход (расход)	(134 916)	951 414	2 606 293	(16 694)	(148)	(8 242)	3 397 707

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	200 205	721 415	1 277 496	84	-	11	2 199 211
Операции с гарантиями и аккредитивами	225 223	31 574	446 226	-	-	4 238	707 261
Кассовые операции	27 714	257 501	209 110	-	-	-	494 325
Вознаграждения по страхованию	-	58 353	-	-	-	-	58 353
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	2 625	2 625
Прочее	40 877	22 954	44 123	3 755	-	19	111 728
Итого комиссионные доходы	494 019	1 091 797	1 976 955	3 839	-	6 893	3 573 503
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(1 407 856)	(320 648)	(680 614)	(45 165)	(94)	(124)	(2 454 501)
Кассовые операции	(6 034)	(93 743)	(21 485)	-	-	-	(121 262)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(294)	(5 090)	(54 932)	-	-	-	(60 316)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(7 882)	(7 882)
Программы лояльности	-	(10 164)	-	-	-	-	(10 164)
Прочее	(2 934)	(76 607)	(10 409)	(9 536)	-	(899)	(100 385)
Итого комиссионные расходы	(1 417 118)	(506 252)	(767 440)	(54 701)	(94)	(8 905)	(2 754 510)
Чистый комиссионный доход (расход)	(923 099)	585 545	1 209 515	(50 862)	(94)	(2 012)	818 993

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	254 935	753 678	1 376 346	393	-	35	2 385 387
Операции с гарантиями и аккредитивами	161 830	1 182	311 229	-	-	4 227	478 468
Кассовые операции	27 357	63 841	198 399	-	-	-	289 597
Вознаграждения по страхованию	-	38 139	538	-	-	-	38 677
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	7 385	7 385
Прочее	56 135	3 939	57 041	10 497	-	51	127 663
Итого комиссионные доходы	500 257	860 779	1 943 553	10 890	-	11 698	3 327 177
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(673 583)	(308 789)	(542 021)	(1 712)	(63)	1	(1 526 167)
Кассовые операции	(6 164)	(94 946)	(14 761)	-	-	-	(115 871)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(320)	(6 117)	(32 900)	-	(123)	-	(39 460)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(9 387)	(9 387)
Программы лояльности	-	(6 534)	-	-	-	-	(6 534)
Прочее	(17 103)	(3 970)	(11 925)	(28 197)	-	(630)	(61 825)
Итого комиссионные расходы	(697 170)	(420 356)	(601 607)	(29 909)	(186)	(10 016)	(1 759 244)
Чистый комиссионный доход (расход)	(196 913)	440 423	1 341 946	(19 019)	(186)	1 682	1 567 933

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Наличные денежные средства	7 479 606	11 067 092
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	25 955 229	12 741 775
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	458 529	106 626
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	27 447	-
<i>Кредитный рейтинг от B до B+</i>	-	14 718
<i>Без кредитного рейтинга</i>	798 497	1 536 352
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	-	18 061 849
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	62 707 344	35 694 167
<i>Кредитный рейтинг CCC</i>	-	1 609
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	57 716 798	79 302 709
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	22 992 048	29 559 539
	178 135 498	188 086 436
Резерв под кредитные убытки	(2 938)	(6 327)
Денежные средства и их эквиваленты	178 132 560	188 080 109

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка есть один контрагент, за исключением Банка России и клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2024 года – один контрагент, за исключением Банка России и клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 33 896 146 тыс. руб. (неаудированные данные) или 19,0% (31 декабря 2024 года – 35 717 726 тыс. руб. или 19,0%) от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 30 июня 2025 года справедливая стоимость ОФЗ, корпоративных облигаций, прочих облигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 18 146 174 тыс. руб., 36 292 598 тыс. руб., 2 040 122 тыс. руб. и 2 700 000 тыс. руб. (неаудированные данные) соответственно (31 декабря 2024 года – ОФЗ, корпоративных облигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 57 294 690 тыс. руб., 21 415 857 тыс. руб. и 8 500 000 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств:

	<i>30 июня 2025 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>			<i>31 декабря 2024 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость	170 644 898	10 994	170 655 892	177 009 795	9 549	177 019 344
Резерв под кредитные убытки	(2 937)	(1)	(2 938)	(6 326)	(1)	(6 327)
Итого денежные средства и их эквиваленты	170 641 961	10 993	170 652 954	177 003 469	9 548	177 013 017

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга:

<i>Группа</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2024 года</i>
Минимальный кредитный риск		279 355	953 001
Средний кредитный риск		519 142	583 351
Итого		798 497	1 536 352

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 8.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	6 326	1	6 327
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(3 389)	-	(3 389)
На 30 июня (неаудированные данные)	2 937	1	2 938

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	10 049	7	10 056
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(2 217)	(3)	(2 220)
На 30 июня (неаудированные данные)	7 832	4	7 836

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	3 083	2	3 085
Восстановление резерва под кредитные убытки	(146)	(1)	(147)
На 30 июня	2 937	1	2 938

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	9 833	6	9 839
Восстановление резерва под кредитные убытки	(2 001)	(2)	(2 003)
На 30 июня	7 832	4	7 836

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2024 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней			
<i>Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+</i>		623 659	63 027
<i>Кредитный рейтинг ССС</i>		100 000	100 002
<i>Без кредитного рейтинга</i>		2 538	2 077
Синдицированный кредит			
<i>Кредитный рейтинг ВВВ+</i>		504 582	-
		1 230 779	165 106
Резерв под кредитные убытки		(5 623)	(2 094)
Средства в кредитных организациях		1 225 156	163 012

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2024 года – нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях:

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)				31 декабря 2024 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость	1 128 241	100 000	2 538	1 230 779	163 030	2 076	165 106
Резерв под кредитные убытки	(455)	(2 699)	(2 469)	(5 623)	(25)	(2 069)	(2 094)
Итого средства в кредитных организациях	1 127 786	97 301	69	1 225 156	163 005	7	163 012

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	25	-	2 069	2 094
Создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	430	2 699	400	3 529
На 30 июня (неаудированные данные)	455	2 699	2 469	5 623

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	14	-	2 073	2 087
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(10)	-	-	(10)
На 30 июня (неаудированные данные)	4	-	2 073	2 077

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 апреля	1	2 478	2 068	4 547
Создание резерва под кредитные убытки	454	221	401	1 076
На 30 июня	455	2 699	2 469	5 623

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 апреля	2	-	2 073	2 075
Создание резерва под кредитные убытки	2	-	-	2
На 30 июня	4	-	2 073	2 077

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Не обремененные залогом		
ОФЗ	8 034 056	27 452 570
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB+</i>	8 783 175	18 928 098
<i>Кредитный рейтинг BB+</i>	128 411	286 614
Прочие облигации		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	1 957 652	2 007 289
Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	18 903 294	48 674 571
Корпоративные акции		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	6 123	6 123
Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	6 123	6 123
Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	18 909 417	48 680 694
Итого долговые торговые ценные бумаги	18 903 294	48 674 571
Итого долевые торговые ценные бумаги	6 123	6 123
Итого торговые ценные бумаги	18 909 417	48 680 694

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2025 года ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 15 201 884 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 41 848 575 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Заложенные по займам полученным		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Корпоративные облигации</i>	-	1 145 196
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Корпоративные облигации</i>	15 428 414	14 502 749
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам полученным	15 428 414	15 647 945
Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	15 428 414	15 647 945
Не обремененные залогом		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты</i>	1 544 430	1 544 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Корпоративные облигации</i>	3 401 540	8 844 902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ	81 198 958	80 482 540
<i>Корпоративные облигации</i>	30 420 285	36 369 730
<i>Региональные и муниципальные облигации</i>	360 306	345 090
<i>Прочие облигации</i>	3 432 389	3 343 194
Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом	120 357 908	130 929 886
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	3 401 540	9 990 098
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	130 840 352	135 043 303
Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 544 430	1 544 430
Итого инвестиционные ценные бумаги	135 786 322	146 577 831

По состоянию на 30 июня 2025 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 9 243 574 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 64 440 888 тыс. руб.), переданные в имущественный пул КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложены по договорам «репо» в сумме 9 270 806 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 64 337 241 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2025 года ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 120 971 511 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 129 851 942 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг:

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года		
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
Корпоративные облигации					
<i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+</i>	3 537 806	3 537 806	10 175 790	510 097	10 685 887
Итого валовая балансовая стоимость	3 537 806	3 537 806	10 175 790	510 097	10 685 887
Резерв под кредитные убытки	(11 577)	(11 577)	(48 335)	(12 696)	(61 031)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(124 689)	(124 689)	(638 494)	3 736	(634 758)
Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА	3 401 540	3 401 540	9 488 961	501 137	9 990 098
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
ОФЗ	81 512 277	81 512 277	80 797 664	-	80 797 664
Корпоративные облигации					
<i>Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+</i>	45 989 383	45 989 383	51 038 608	-	51 038 608
Региональные и муниципальные облигации					
<i>Кредитный рейтинг ВВВ</i>	363 663	363 663	348 447	-	348 447
Прочие облигации					
<i>Кредитный рейтинг ВВВ</i>	3 438 219	3 438 219	3 349 023	-	3 349 023
Итого валовая балансовая стоимость	131 303 542	131 303 542	135 533 742	-	135 533 742
Резерв под кредитные убытки	(463 190)	(463 190)	(490 439)	-	(490 439)
Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	130 840 352	130 840 352	135 043 303	-	135 043 303
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги	134 241 892	134 241 892	144 532 264	501 137	145 033 401

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	48 335	12 696	61 031
Продажа и погашение (неаудированные данные)	(25 993)	(12 696)	(38 689)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(10 765)	-	(10 765)
На 30 июня (неаудированные данные)	11 577	-	11 577
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	104 812	69 348	174 160
Покупка (неаудированные данные)	6 879	-	6 879
Продажа и погашение (неаудированные данные)	(17 459)	-	(17 459)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(44 466)	(23 216)	(67 682)
На 30 июня (неаудированные данные)	49 766	46 132	95 898

Банк не покупал инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 2 656 935 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 6 879 тыс. руб.).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 5 495 100 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к снижению ОКУ на 38 689 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 6 794 125 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к снижению ОКУ на 17 459 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	42 117	-	42 117
Продажа и погашение	(25 235)	-	(25 235)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(5 305)	-	(5 305)
На 30 июня	11 577	-	11 577

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	84 520	60 454	144 974
Покупка	5 344	-	5 344
Продажа и погашение	(9 705)	-	(9 705)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(30 393)	(14 322)	(44 715)
На 30 июня	49 766	46 132	95 898

Банк не покупал инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 2 345 462 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 5 344 тыс. руб.).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 3 853 437 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к снижению ОКУ на 25 235 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 5 103 478 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к снижению ОКУ на 9 705 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года, за шесть и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года, долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся к Стадии 1 изменения кредитного качества с момента первоначального признания.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
На 1 января	490 439	392 884
Покупка (неаудированные данные)	2 622	115 465
Продажа и погашение (неаудированные данные)	(8 806)	(1 748)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(21 065)	(24 631)
На 30 июня (неаудированные данные)	463 190	481 970

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 359 704 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 2 622 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 38 339 624 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 115 465 тыс. руб.).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 4 502 486 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привело к снижению ОКУ на 8 806 тыс. руб. (погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 3 934 848 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привело к снижению ОКУ на 1 748 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>2024 года (неаудированные данные)</i>
На 1 апреля	476 353	432 249
Покупка	2 622	65 384
Продажа и погашение	(8 264)	(589)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(7 521)	(15 074)
На 30 июня	463 190	481 970

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 359 704 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 2 622 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 21 941 105 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 65 384 тыс. руб.).

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 874 693 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привело к снижению ОКУ на 8 264 тыс. руб. (погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 3 000 172 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привело к снижению ОКУ на 589 тыс. руб.).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить (в случае сделок с ценными бумагами и КСУ (клиринговых сертификатов участия)) или перепродать (в случае сделок с ценными бумагами) данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 30 июня 2025 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 9 270 806 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 64 337 241 тыс. руб.) (см. Примечание 11).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года</i> (неаудированные данные)	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	341 284 284	325 797 028
Ипотечное кредитование	146 962 462	137 301 546
Потребительское кредитование	92 916 448	102 204 835
Автокредитование	67 705 481	59 581 831
Кредитные карты	31 490 277	24 322 178
Прочие кредиты физическим лицам	2 209 616	2 386 638
Резерв под кредитные убытки	(24 659 442)	(19 284 636)
Кредиты физическим лицам, чистые	316 624 842	306 512 392
Кредиты корпоративным клиентам, всего	103 292 005	116 361 553
Резерв под кредитные убытки	(2 680 138)	(3 439 282)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	100 611 867	112 922 271
Кредиты малому бизнесу, всего	28 055 036	24 508 278
Резерв под кредитные убытки	(1 530 191)	(1 093 914)
Кредиты малому бизнесу, чистые	26 524 845	23 414 364
Итого кредиты клиентам	443 761 554	442 849 027

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

<i>Группа</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>				<i>Итого</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	1 779 764	-	-	-	1 779 764
Низкий кредитный риск	204 088 110	-	-	-	204 088 110
Средний кредитный риск	95 487 923	1 824 125	-	-	97 312 048
Высокий кредитный риск	10 458 114	3 618 776	-	-	14 076 890
Дефолтные активы	-	-	24 027 472	-	24 027 472
	311 813 911	5 442 901	24 027 472	-	341 284 284
Резерв под кредитные убытки	(6 352 920)	(2 027 951)	(16 278 571)	-	(24 659 442)
Итого кредиты физическим лицам	305 460 991	3 414 950	7 748 901	-	316 624 842
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	33 294 696	-	-	-	33 294 696
Низкий кредитный риск	55 046 039	34 472	-	-	55 080 511
Средний кредитный риск	11 290 090	679 112	-	-	11 969 202
Высокий кредитный риск	79 735	898 975	-	-	978 710
Дефолтные активы	-	-	1 838 846	130 040	1 968 886
	99 710 560	1 612 559	1 838 846	130 040	103 292 005
Резерв под кредитные убытки	(762 692)	(224 012)	(1 638 726)	(54 708)	(2 680 138)
Итого кредиты корпоративным клиентам	98 947 868	1 388 547	200 120	75 332	100 611 867
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	4 232 739	-	-	-	4 232 739
Низкий кредитный риск	17 637 531	60 668	-	-	17 698 199
Средний кредитный риск	4 366 470	53 603	-	-	4 420 073
Высокий кредитный риск	-	464 383	-	-	464 383
Дефолтные активы	-	-	1 034 140	205 502	1 239 642
	26 236 740	578 654	1 034 140	205 502	28 055 036
Резерв под кредитные убытки	(496 782)	(113 303)	(775 391)	(144 715)	(1 530 191)
Итого кредиты малому бизнесу	25 739 958	465 351	258 749	60 787	26 524 845
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	430 148 817	5 268 848	8 207 770	136 119	443 761 554

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

Группа	31 декабря 2024 года			Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	1 119 132	-	-	-	1 119 132
Низкий кредитный риск	206 805 635	-	-	-	206 805 635
Средний кредитный риск	87 718 670	1 460 943	-	-	89 179 613
Высокий кредитный риск	8 202 813	2 501 210	-	-	10 704 023
Дефолтные активы	-	-	17 988 625	-	17 988 625
	303 846 250	3 962 153	17 988 625	-	325 797 028
Резерв под кредитные убытки	(5 869 069)	(1 360 511)	(12 055 056)	-	(19 284 636)
Итого кредиты физическим лицам	297 977 181	2 601 642	5 933 569	-	306 512 392
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	36 397 336	-	-	-	36 397 336
Низкий кредитный риск	41 651 349	615	-	-	41 651 964
Средний кредитный риск	30 243 573	4 954 212	-	-	35 197 785
Высокий кредитный риск	-	1 054 233	-	-	1 054 233
Дефолтные активы	-	-	1 932 645	127 590	2 060 235
	108 292 258	6 009 060	1 932 645	127 590	116 361 553
Резерв под кредитные убытки	(1 112 927)	(532 500)	(1 738 222)	(55 633)	(3 439 282)
Итого кредиты корпоративным клиентам	107 179 331	5 476 560	194 423	71 957	112 922 271
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 101 341	-	-	-	3 101 341
Низкий кредитный риск	16 941 620	9 413	-	-	16 951 033
Средний кредитный риск	3 439 083	98 804	-	-	3 537 887
Высокий кредитный риск	-	34 587	-	60 751	95 338
Дефолтные активы	-	-	710 415	112 264	822 679
	23 482 044	142 804	710 415	173 015	24 508 278
Резерв под кредитные убытки	(412 688)	(24 973)	(586 890)	(69 363)	(1 093 914)
Итого кредиты малому бизнесу	23 069 356	117 831	123 525	103 652	23 414 364
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	428 225 868	8 196 033	6 251 517	175 609	442 849 027

Кредитное качество финансовых инструментов

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

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков на момент первоначального признания приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов в течение шести месяцев, закончившихся

30 июня 2025 года, составила по кредитам малому бизнесу – 137 364 тыс. руб. (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года – кредиты корпоративным клиентам – 10 004 тыс. руб. и кредиты малому бизнесу – 127 898 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обеспечения:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	5 869 069	1 360 511	12 055 056	19 284 636
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	174 936	(168 434)	(6 502)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(466 816)	475 136	(8 320)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(759 316)	(2 751 444)	3 510 760	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	1 502 171	-	-	1 502 171
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(435 786)	(46 086)	(675 783)	(1 157 655)
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	468 731	3 158 268	3 201 845	6 828 844
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	247 030	247 030
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(69)	-	(4 162)	(4 231)
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(2 041 353)	(2 041 353)
На 30 июня (неаудированные данные)	6 352 920	2 027 951	16 278 571	24 659 442

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	3 935 563	799 228	9 136 691	13 871 482
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	139 713	(110 511)	(29 202)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(219 485)	226 674	(7 189)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(369 973)	(1 517 809)	1 887 782	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	1 351 225	-	-	1 351 225
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(310 289)	(33 279)	(431 058)	(774 626)
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	114 020	1 841 995	1 662 258	3 618 273
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	119 608	119 608
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(23)	-	(899)	(922)
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(1 491 965)	(1 491 965)
На 30 июня (неаудированные данные)	4 640 751	1 206 298	10 846 026	16 693 075

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 57 801 464 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 1 502 171 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 52 582 795 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 1 351 225 тыс. руб.).

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 16 537 461 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 1 157 655 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 15 936 118 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 774 626 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 2 041 353 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 2 041 353 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 1 491 965 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 1 491 965 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 12 999 829 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 5 322 078 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 7 529 356 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 2 637 698 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в сумме 5 251 991 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 643 872 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в сумме 3 046 332 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 334 359 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 1 229 391 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к снижению ОКУ на 210 745 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 1 147 279 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к снижению ОКУ на 158 990 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обеспечения:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	6 222 817	2 166 554	14 142 983	22 532 354
Перевод в Стадию 1	123 907	(123 517)	(390)	-
Перевод в Стадию 2	(246 991)	248 965	(1 974)	-
Перевод в Стадию 3	(397 933)	(1 587 061)	1 984 994	-
Кредиты, созданные или приобретенные	766 759	-	-	766 759
Кредиты, которые были полностью погашены	(249 709)	(28 751)	(399 569)	(678 029)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	134 064	1 351 761	1 635 385	3 121 210
Амортизация дисконта	-	-	133 621	133 621
Влияние пересчета валют	6	-	(938)	(932)
Списания и продажи	-	-	(1 215 541)	(1 215 541)
На 30 июня	6 352 920	2 027 951	16 278 571	24 659 442

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	4 160 379	1 086 478	9 750 518	14 997 375
Перевод в Стадию 1	92 960	(76 915)	(16 045)	-
Перевод в Стадию 2	(120 450)	123 286	(2 836)	-
Перевод в Стадию 3	(194 110)	(874 939)	1 069 049	-
Кредиты, созданные или приобретенные	752 325	-	-	752 325
Кредиты, которые были полностью погашены	(161 297)	(19 542)	(232 904)	(413 743)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	110 975	967 930	870 475	1 949 380
Амортизация дисконта	-	-	67 044	67 044
Влияние пересчета валют	(31)	-	(1 518)	(1 549)
Списания и продажи	-	-	(657 757)	(657 757)
На 30 июня	4 640 751	1 206 298	10 846 026	16 693 075

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 29 594 456 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 766 759 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 23 566 098 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 752 325 тыс. руб.).

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 8 519 909 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 678 029 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 8 601 804 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 413 743 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 1 215 541 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 1 215 541 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 657 757 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 657 757 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 6 095 395 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 2 580 974 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и

Стадию 3 в сумме 3 922 060 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 1 416 120 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в сумме 3 091 708 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 383 309 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в сумме 1 782 053 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 183 384 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 789 024 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к снижению ОКУ на 132 189 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 658 654 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к снижению ОКУ на 93 132 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обеспечения:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обеспеченные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	1 112 927	532 500	1 738 222	55 633	3 439 282
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	54 471	(54 471)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(67 185)	67 185	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(9 669)	(79 748)	89 417	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	532 864	-	-	-	532 864
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(266 696)	(60 103)	(56 907)	-	(383 706)
Чистое восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(586 077)	(181 351)	(151 205)	(3 375)	(922 008)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	21 349	-	21 349
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(7 943)	-	-	-	(7 943)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	2 450	2 450
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(2 150)	-	(2 150)
На 30 июня (неаудированные данные)	762 692	224 012	1 638 726	54 708	2 680 138

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	1 177 411	841 441	1 937 696	4 860	3 961 408
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	105 034	(105 034)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(101 126)	101 126	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(453)	-	453	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	778 389	-	-	-	778 389
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(256 938)	(222 777)	(40 310)	-	(520 025)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(452 125)	(162 772)	(100 330)	52 767	(662 460)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	35 091	-	35 091
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(3 796)	(6 703)	-	-	(10 499)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	3 090	3 090
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	5 333	(7 959)	(6 983)	(9 609)
На 30 июня (неаудированные данные)	1 246 396	450 614	1 824 641	53 734	3 575 385

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 98 690 529 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 532 864 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 84 063 361 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 778 389 тыс. руб.).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 69 677 290 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 383 706 тыс. руб. (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 57 046 353 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 520 025 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 58 300 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 2 150 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 2 150 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 9 609 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 9 609 тыс. руб., в т.ч. списания, продажи и прочие изменения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 6 983 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 6 983 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 1 038 694 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 44 150 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 2 312 805 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 186 002 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в сумме 2 077 170 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к снижению ОКУ на 77 352 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в сумме 485 211 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к снижению ОКУ на 70 105 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	857 783	359 101	1 804 956	55 182	3 077 022
Перевод в Стадию 1	8 170	(8 170)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(15 086)	15 086	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(21 116)	21 116	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	311 113	-	-	-	311 113
Кредиты, которые были полностью погашены	(160 951)	(41 120)	(39 019)	-	(241 090)
Чистое восстановление резерва под кредитные убытки	(239 887)	(79 769)	(156 070)	(1 718)	(477 444)
Амортизация дисконта	-	-	9 893	-	9 893
Влияние пересчета валют	1 550	-	-	-	1 550
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	1 244	1 244
Списания, продажи и прочее	-	-	(2 150)	-	(2 150)
На 30 июня	762 692	224 012	1 638 726	54 708	2 680 138

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	1 116 481	613 186	1 682 518	4 458	3 416 643
Перевод в Стадию 1	103 505	(103 505)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(46 552)	46 552	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(453)	-	453	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	481 118	-	-	-	481 118
Кредиты, которые были полностью погашены	(106 366)	(25 328)	-	-	(131 694)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(297 160)	(67 689)	111 240	55 455	(198 154)
Амортизация дисконта	-	-	10 904	-	10 904
Влияние пересчета валют	(4 177)	(12 602)	-	-	(16 779)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	19 526	804	20 330
Списания, продажи и прочее	-	-	-	(6 983)	(6 983)
На 30 июня	1 246 396	450 614	1 824 641	53 734	3 575 385

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 57 875 807 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 311 113 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 46 686 231 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 481 118 тыс. руб.).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 42 942 188 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 241 090 тыс. руб. (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 32 410 998 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 131 694 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 2 150 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 2 150 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 6 983 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 6 983 тыс. руб., в т.ч. списания, продажи и прочие изменения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 6 983 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 6 983 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 443 054 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к снижению ОКУ на 1 148 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 1 819 036 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 141 058 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в сумме 348 224 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к снижению ОКУ на 5 061 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в сумме 445 697 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к снижению ОКУ на 69 509 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	412 688	24 973	586 890	69 363	1 093 914
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	494	(467)	(27)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(134 363)	134 363	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(120 198)	(102 750)	222 948	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	164 232	-	-	-	164 232
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(73 270)	(1 961)	(6 573)	(1 751)	(83 555)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	247 199	59 145	(13 396)	48 526	341 474
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	25 291	19 708	44 999
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	56 267	56 267
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(39 742)	(47 398)	(87 140)
На 30 июня (неаудированные данные)	496 782	113 303	775 391	144 715	1 530 191
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	182 856	44 133	462 846	56 208	746 043
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	28 804	(16 863)	(11 941)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(5 946)	5 946	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(2 662)	(26 747)	29 409	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	89 191	-	-	-	89 191
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(32 993)	(7 582)	(15 554)	(553)	(56 682)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(58 765)	40 131	34 848	14 470	30 684
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	19 787	18 361	38 148
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	18 833	18 833
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	-	(28 157)	(28 157)
На 30 июня (неаудированные данные)	200 485	39 018	519 395	79 162	838 060

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 20 134 612 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 164 232 тыс. руб., в т.ч. выдача приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 27 655 тыс. руб. не привела к увеличению ОКУ (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 7 415 345 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 89 191 тыс. руб., в т.ч. выдача приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 808 тыс. руб. не привела к увеличению ОКУ).

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 13 558 328 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 83 555 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 3 119 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 1 751 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 4 394 188 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 56 682 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 2 680 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 553 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 87 140 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 87 140 тыс. руб., в т.ч. списания и продажи приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 47 398 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 47 398 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 28 157 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 28 157 тыс. руб., в т.ч. списания и продажи приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 28 157 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 28 157 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 921 372 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 230 851 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 617 767 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 51 749 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 16 173 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к снижению ОКУ на 6 136 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 351 525 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к снижению ОКУ на 17 265 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	463 863	74 275	605 310	128 878	1 272 326
Перевод в Стадию 1	353	(326)	(27)	-	-
Перевод в Стадию 2	(91 831)	91 831	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(103 528)	(64 913)	168 441	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	94 841	-	-	-	94 841
Кредиты, которые были полностью погашены	(45 616)	(1 881)	(5 810)	(255)	(53 562)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	178 700	14 317	(246)	(10 130)	182 641
Амортизация дисконта	-	-	14 137	12 406	26 543
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	30 501	30 501
Списания и продажи	-	-	(6 414)	(16 685)	(23 099)
На 30 июня	496 782	113 303	775 391	144 715	1 530 191

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	182 183	27 551	480 350	74 563	764 647
Перевод в Стадию 1	19 888	(12 942)	(6 946)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 153)	4 153	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 171)	(10 388)	12 559	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	46 123	-	-	-	46 123
Кредиты, которые были полностью погашены	(16 003)	(959)	(2 242)	(28)	(19 232)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(25 382)	31 603	23 802	322	30 345
Амортизация дисконта	-	-	9 880	10 646	20 526
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	1 992	5 739	7 731
Списания и продажи	-	-	-	(12 080)	(12 080)
На 30 июня	200 485	39 018	519 395	79 162	838 060

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 10 701 657 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 94 841 тыс. руб., в т.ч. выдача приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 12 629 тыс. руб. не привела к увеличению ОКУ (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 3 712 532 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 46 123 тыс. руб., в т.ч. выдача приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 777 тыс. руб. не привела к увеличению ОКУ).

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 8 153 913 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 53 562 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 800 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 255 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 2 241 120 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 19 232 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 692 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 28 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 23 099 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привели к снижению ОКУ на 23 099 тыс. руб., в т.ч. списания и продажи приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 16 685 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 16 685 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 12 080 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привели к снижению ОКУ на 12 080 тыс. руб., в т.ч. списания и продажи приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 12 080 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 12 080 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 651 801 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 177 813 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 482 575 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 36 709 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 10 397 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привел к снижению ОКУ на 5 422 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 252 538 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привел к снижению ОКУ на 9 315 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2025 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 53 288 312 тыс. руб. (неаудированные данные) (11,3% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2024 года – 48 139 171 тыс. руб. или 10,3% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 251 919 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 512 732 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 30 июня 2025 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 11 656 330 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 13 388 251 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 51 346 895 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 51 517 762 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам полученным.

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Физические лица	341 284 284	325 797 028
Предприятия торговли	33 412 048	37 014 192
Телекоммуникации	18 214 840	10 645 233
Нефтегазовая отрасль	15 538 044	8 822 471
Строительство и операции с недвижимостью	14 085 881	17 021 255
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	13 392 755	23 512 282
Добыча и прочие операции с драгметаллами	8 399 107	8 861 673
Транспорт	8 287 343	6 269 028
Пищевая промышленность	3 715 510	2 606 005
Промышленное производство	2 792 395	2 539 516
Сфера услуг	2 630 793	2 992 031
Сельское хозяйство	2 525 568	2 655 811
Химическая промышленность	2 136 098	2 351 924
Энергетика	1 914 280	1 756 677
Металлургия	1 762 749	2 886 004
Машиностроение	1 648 276	2 498 896
Легкая промышленность	310 056	282 206
Государственные и муниципальные органы власти	-	7 531 557
Прочее	581 298	623 070
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	472 631 325	466 666 859

Реклассификация сравнительной информации

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2024 года приведен ниже:

	<i>До</i>	<i>Эффект от</i>	<i>После</i>
	<i>реклассификации</i>	<i>реклассификации</i>	<i>реклассификации</i>
Предприятия торговли	35 908 973	1 105 219	37 014 192
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	23 514 538	(2 256)	23 512 282
Строительство и операции с недвижимостью	17 035 976	(14 721)	17 021 255
Нефтегазовая отрасль	9 948 468	(1 125 997)	8 822 471
Транспорт	6 275 424	(6 396)	6 269 028
Сфера услуг	2 995 379	(3 348)	2 992 031
Сельское хозяйство	2 656 306	(495)	2 655 811
Пищевая промышленность	2 601 678	4 327	2 606 005
Машиностроение	2 498 329	567	2 498 896
Промышленное производство	2 414 050	125 466	2 539 516
Химическая промышленность	2 352 078	(154)	2 351 924
Энергетика	1 753 295	3 382	1 756 677
Легкая промышленность	277 481	4 725	282 206
Прочее	713 389	(90 319)	623 070

9. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает земельные участки, расположенные в Московской области.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Банк получил 181 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года – 47 580 тыс. руб.), отраженного в составе прочих доходов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете специального назначения о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -10,9% до -15,8% (31 декабря 2024 года – от -15,0% до -15,8%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение стоимости рыночных аналогов на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2025 года на 64 888 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 61 850 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	375 318	2 099 120	2 474 438
Покупка дочерней компании (неаудированные данные)	-	6 533	6 533
Чистая прибыль от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	41 346	21 375	62 721
Выбытия (неаудированные данные)	(416 664)	(64 693)	(481 357)
На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	-	2 062 335	2 062 335
На 1 января 2025 года	-	2 061 681	2 061 681
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	6 749	-	6 749
Чистая прибыль от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	551	102 063	102 614
Выбытия (неаудированные данные)	(7 300)	(815)	(8 115)
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	-	2 162 929	2 162 929

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 102 614 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года – чистая прибыль в сумме 62 721 тыс. руб.) включает в себя положительную нереализованную переоценку в сумме 102 188 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года – положительная нереализованная переоценка в сумме 20 023 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 426 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года – реализованную прибыль от выбытия в сумме 42 698 тыс. руб.).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 836 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года – 20 264 тыс. руб.).

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по производным финансовым инструментам	1 928 383	2 508 279
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	77 973	103 080
Прочее	11 702 035	12 751 884
	13 708 391	15 363 243
Резерв под кредитные убытки	(9 974 605)	(11 087 037)
Итого прочие финансовые активы	3 733 786	4 276 206
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	3 003 979	3 887 596
Авансовые платежи	2 592 588	2 228 377
Текущие налоговые активы	954 081	867 096
Расчеты по операциям с монетами	731 973	743 928
Нематериальные активы	635 068	871 009
Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	601 139	521 159
Запасы	119 662	92 319
Предоплата по операционным налогам	22 131	30 919
Прочее	227	472
	8 660 848	9 242 875
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(828 551)	(904 429)
Итого прочие нефинансовые активы	7 832 297	8 338 446
Итого прочие активы	11 566 083	12 614 652

По состоянию на 30 июня 2025 года расчеты по производным финансовым инструментам в размере 1 928 383 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 2 508 279 тыс. руб.) являются кредитно-обеспеченными активами на момент первоначального признания.

По состоянию на 30 июня 2025 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 77 973 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 103 080 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 8.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
На 1 января	11 087 037	8 327 609
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(912 841)	163 176
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	35 741	-
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(234 407)	-
Списания и прочее (неаудированные данные)	(925)	(20 689)
На 30 июня (неаудированные данные)	9 974 605	8 470 096

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудированные</i>	<i>(неаудированные</i>
	<i>данные)</i>	<i>данные)</i>
На 1 апреля	10 228 348	8 375 993
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(220 331)	117 231
Амортизация дисконта	15 672	-
Влияние пересчета валют	(49 035)	-
Списания и прочее	(49)	(23 128)
На 30 июня	9 974 605	8 470 096

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
На 1 января	904 429	895 648
Создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	28 033	30 213
Списания и прочее (неаудированные данные)	(103 911)	(19 333)
На 30 июня (неаудированные данные)	828 551	906 528

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудированные</i>	<i>(неаудированные</i>
	<i>данные)</i>	<i>данные)</i>
На 1 апреля	796 910	903 283
Создание резерва под обесценение	34 798	20 942
Списания и прочее	(3 157)	(17 697)
На 30 июня	828 551	906 528

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии	3 671 954	4 054 999
Обязательства по аренде	2 712 267	2 788 991
Начисленные агентские вознаграждения	1 136 177	558 693
Торговая кредиторская задолженность	770 087	691 776
Расчеты по конверсионным операциям	119 500	297 930
Расчеты по операциям с ценными бумагами	54 622	54 573
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 545	790 284
Расчеты по дивидендам	730	732
Прочее	228 415	338 352
Итого прочие финансовые обязательства	8 695 297	9 576 330
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выпущенным гарантиям	1 905 304	1 772 419
Расчеты по взносам во внебюджетные фонды	807 255	1 275 110
Текущие налоговые обязательства	738 002	740 085
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	455 727	427 127
Операционные налоги	308 057	313 409
Прочие резервы	58 300	216 641
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 272 645	4 744 791
Итого прочие обязательства	12 967 942	14 321 121

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
На 1 января	216 641	244 768
Восстановление резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	(158 341)	(32 676)
На 30 июня (неаудированные данные)	58 300	212 092
	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
На 1 апреля	203 032	260 913
Восстановление резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	(144 732)	(48 821)
На 30 июня	58 300	212 092

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по выпущенным гарантиям:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	506 562	1 489	15 527	523 578
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	12 051	(1 436)	(2 314)	8 301
На 30 июня (неаудированные данные)	518 613	53	13 213	531 879
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	222 742	2 810	45 354	270 906
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	169 449	(2 152)	237 552	404 849
На 30 июня (неаудированные данные)	392 191	658	282 906	675 755

Резервы под кредитные убытки по выпущенным гарантиям входят в состав обязательств по выпущенным гарантиям.

Выдача гарантий в сумме 63 123 050 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 278 029 тыс. руб. (выдача гарантий в сумме 43 731 947 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 191 798 тыс. руб.).

Окончание действия договоров гарантий в сумме 60 971 552 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привело к снижению ОКУ на 273 234 тыс. руб. (окончание действия договоров гарантий в сумме 89 782 228 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привело к снижению ОКУ на 486 775 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по выпущенным гарантиям:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	445 665	929	10 804	457 398
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	72 948	(876)	2 409	74 481
На 30 июня	518 613	53	13 213	531 879

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	158 058	185	45 058	203 301
Создание резерва под кредитные убытки	234 133	473	237 848	472 454
На 30 июня	392 191	658	282 906	675 755

Резервы под кредитные убытки по выпущенным гарантиям входят в состав обязательств по выпущенным гарантиям.

Выдача гарантий в сумме 31 988 973 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 138 780 тыс. руб. (выдача гарантий в сумме 24 457 985 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 108 517 тыс. руб.).

Окончание действия договоров гарантий в сумме 45 715 856 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привело к снижению ОКУ на 209 249 тыс. руб. (окончание действия договоров гарантий в сумме 12 205 698 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, привело к снижению ОКУ на 85 690 тыс. руб.).

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	16 171 913	54 963 290
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	11 596 032	541 391
Сделки «репо» с КСУ (клиринговыми сертификатами участия) с кредитными организациями	9 270 806	64 337 241
Текущие счета	3 766 403	5 928 021
Срочные депозиты и кредиты Банка России	1 297 290	1 849 292
Средства кредитных организаций	42 102 444	127 619 235

Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо», отражаются по справедливой стоимости и представлены ОФЗ.

По состоянию на 30 июня 2025 года средства кредитных организаций в размере 37 853 006 тыс. руб. (неаудированные данные) или 89,9% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций, за исключением остатков с Банком России (31 декабря 2024 года – 122 123 800 тыс. руб. или 95,7%).

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Срочные депозиты	389 442 308	355 027 420
Срочные депозиты юридических лиц	183 786 292	165 072 831
Срочные депозиты физических лиц	205 656 016	189 954 589
Текущие счета	179 037 764	184 859 923
Текущие счета юридических лиц	124 122 369	123 539 395
Текущие счета физических лиц	54 915 395	61 320 528
Средства клиентов	568 480 072	539 887 343

По состоянию на 30 июня 2025 года средства клиентов в размере 53 957 078 тыс. руб. (неаудированные данные) или 9,5% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (31 декабря 2024 года – 50 313 745 тыс. руб. или 9,3%).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Капитал

По состоянию на 30 июня 2025 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (31 декабря 2024 года – 360 134 697 357 штук). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, изменения в уставном капитале отсутствовали. В мае 2024 года Годовым общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов в размере 9 860 000 тыс. руб. Данная сумма была выплачена акционерам в июне и июле 2024 года.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по Банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

14. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что оно адекватно отразило налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применяют эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 30 июня 2025 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Условные обязательства кредитного и некредитного характера

Условные обязательства кредитного характера Банка заключены с компаниями, ведущими свою деятельность на территории Российской Федерации, и включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	204 576 052	144 221 770
Выпущенные гарантии	119 659 759	117 181 268
Аккредитивы	4 139 319	7 563 115
Итого условные обязательства кредитного характера	328 375 130	268 966 153

По состоянию на 30 июня 2025 года аккредитивы в сумме 4 139 319 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 7 563 115 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

<i>Группа</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	69 969 800	-	-	69 969 800
Низкий кредитный риск	83 064 485	1 105 800	-	84 170 285
Средний кредитный риск	35 438 216	12 708 956	-	48 147 172
Высокий кредитный риск	95 084	1 680 413	-	1 775 497
Дефолтные активы	-	-	513 298	513 298
Итого неиспользованные кредитные линии	188 567 585	15 495 169	513 298	204 576 052

<i>Группа</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	49 569 314	-	-	49 569 314
Низкий кредитный риск	52 041 997	20 000	-	52 061 997
Средний кредитный риск	35 546 082	4 853 834	-	40 399 916
Высокий кредитный риск	216 100	1 953 642	-	2 169 742
Дефолтные активы	-	-	20 801	20 801
Итого неиспользованные кредитные линии	137 373 493	6 827 476	20 801	144 221 770

Ниже представлен анализ кредитного качества выпущенных гарантий:

<i>Группа</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	70 174 713	-	-	70 174 713
Низкий кредитный риск	26 055 124	-	-	26 055 124
Средний кредитный риск	22 507 194	-	-	22 507 194
Высокий кредитный риск	777 075	1 535	-	778 610
Дефолтные активы	-	-	144 118	144 118
Итого выпущенные гарантии	119 514 106	1 535	144 118	119 659 759

<i>Группа</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	71 697 242	-	-	71 697 242
Низкий кредитный риск	20 925 624	-	-	20 925 624
Средний кредитный риск	22 191 476	-	-	22 191 476
Высокий кредитный риск	2 266 373	39 574	-	2 305 947
Дефолтные активы	-	-	60 979	60 979
Итого выпущенные гарантии	117 080 715	39 574	60 979	117 181 268

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 8.

Раскрывшиеся гарантии отражаются в кредитах клиентам как приобретенные или созданные кредитно-обеспеченные активы (см. Примечание 8).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

15. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 689 440	29 769 892	23 828 832	15 481 891
Средства в кредитных организациях	12 820 326	5 554 431	6 056 018	3 169 806
Долговые инвестиционные ценные бумаги	8 317 775	5 900 106	4 136 376	3 348 898
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	68 827 541	41 224 429	34 021 226	22 000 595
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Долговые торговые ценные бумаги	2 407 275	3 217 081	1 008 184	1 627 497
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	11 723	-	2 975
Итого прочие процентные доходы	2 407 275	3 228 804	1 008 184	1 630 472
Итого процентные доходы	71 234 816	44 453 233	35 029 410	23 631 067
Процентные расходы				
Средства клиентов	(40 305 149)	(20 133 259)	(20 633 080)	(10 886 138)
Займы полученные	(4 423 301)	(3 936 685)	(2 256 338)	(2 004 916)
Средства кредитных организаций	(3 569 836)	(2 996 154)	(1 114 249)	(1 547 763)
Обязательства по аренде	(159 499)	(138 756)	(80 907)	(69 977)
Выпущенные векселя	-	(8 236)	-	(3 068)
Итого процентные расходы	(48 457 785)	(27 213 090)	(24 084 574)	(14 511 862)
Чистый процентный доход	22 777 031	17 240 143	10 944 836	9 119 205

16. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	4 238 944	4 481 253	2 185 909	2 365 786
Операции с гарантиями и аккредитивами	1 321 696	927 040	707 135	486 255
Кассовые операции	792 047	558 845	494 344	289 650
Вознаграждения по страхованию	64 060	56 465	47 329	31 593
Операции с ценными бумагами	6 149	15 486	2 625	7 385
Прочее	220 254	283 636	118 738	135 041
Итого комиссионные доходы	6 643 150	6 322 725	3 556 080	3 315 710
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(1 562 112)	(1 338 444)	(899 060)	(758 903)
Программы лояльности	(292 950)	(419 956)	(151 213)	(211 526)
Кассовые операции	(243 117)	(201 346)	(121 264)	(115 874)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(102 203)	(73 421)	(60 316)	(39 459)
Операции по доверительному управлению	(78 121)	(65 101)	(42 884)	(38 919)
Операции с ценными бумагами	(13 069)	(16 025)	(7 949)	(9 457)
Прочее	(70 638)	(30 198)	(29 819)	(15 618)
Итого комиссионные расходы	(2 362 210)	(2 144 491)	(1 312 505)	(1 189 756)
Чистый комиссионный доход	4 280 940	4 178 234	2 243 575	2 125 954

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

17. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)		
	Реализованный	Нереализованный	Итого	Реализованный	Нереализованный	Итого
Торговые ценные бумаги	142 476	377 390	519 866	(237 528)	(734 172)	(971 700)
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	(2 554 415)	(62 005)	(2 616 420)	968 455	(8 154)	960 301
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(69 542)	-	(69 542)	(114 295)	-	(114 295)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 890	-	34 890	(10 299)	-	(10 299)
Прочее	2 614 276	-	2 614 276	2 033 935	-	2 033 935
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	167 685	315 385	483 070	2 640 268	(742 326)	1 897 942

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой включает в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)		
	Реализованный	Нереализованный	Итого	Реализованный	Нереализованный	Итого
Торговые ценные бумаги	697 873	116 205	814 078	(64 521)	(491 042)	(555 563)
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	(905 217)	(76 107)	(981 324)	811 140	(8 154)	802 986
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(70 547)	-	(70 547)	(82 383)	-	(82 383)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 890	-	34 890	319	-	319
Прочее	1 435 767	-	1 435 767	817 129	-	817 129
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	1 192 766	40 098	1 232 864	1 481 684	(499 196)	982 488

Прибыль (убыток) от нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отражен в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе.

18. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025 года (неаудированные данные)	2024 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)	2024 года (неаудированные данные)
Доход от досрочного погашения депозитов	126 015	109 441	61 516	47 792
Доходы от аренды	64 097	89 933	34 595	42 259
Штрафы, пени и неустойки	42 863	69 772	12 448	36 638
Доходы от консультационно-информационных услуг	38 950	45 403	29 327	33 898
Доходы от списания невостребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц	20 970	34 189	10 197	15 970
Прибыль от выбытия основных средств	3 284	58 647	2 095	51 041
Агентское вознаграждение	-	37 872	-	3 180
Доход от выгодной покупки	-	24 436	-	-
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	-	9 237	-	9 237
Прочее	834 636	61 392	157 794	39 561
Прочие доходы	1 130 815	540 322	307 972	279 576

19. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)	2024 года (неаудирован- ные данные)
Заработная плата и премии	8 423 754	6 755 464	4 410 547	3 424 654
Отчисления на социальное обеспечение	2 192 097	1 667 654	1 156 454	898 719
Расходы на содержание персонала	10 615 851	8 423 118	5 567 001	4 323 373
Обработка данных	938 470	1 081 737	536 168	744 266
Износ и амортизация	915 116	872 464	454 545	419 308
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	910 976	736 386	455 727	378 117
Операционные налоги	891 787	805 336	406 678	459 901
Маркетинг и реклама	847 594	994 939	384 947	517 128
Профессиональные услуги	602 055	676 252	267 387	214 424
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	505 945	531 092	247 593	249 155
Услуги связи	415 513	327 927	233 678	122 557
Запасы и прочие расходные материалы	122 797	326 101	103 531	135 603
Благотворительность	87 692	60 840	64 053	42 144
Расходы на безопасность	80 843	75 401	39 450	27 974
Расходы по аренде	68 786	59 487	35 598	30 544
Расходы на развитие бизнеса	60 050	54 283	37 878	20 420
Прочее	269 177	183 672	164 932	111 814
Административные расходы	6 716 801	6 785 917	3 432 165	3 473 355
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	17 332 652	15 209 035	8 999 166	7 796 728

20. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	410 058 859	410 058 859	443 761 554
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	109 875 539	4 137 971	-	114 013 510	130 840 352
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	568 699 763	568 699 763	568 480 072
Займы полученные	-	-	73 189 033	73 189 033	74 455 977

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	401 756 996	401 756 996	442 849 027
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	105 845 506	6 810 262	-	112 655 768	135 043 303
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	537 572 212	537 572 212	539 887 343
Займы полученные	-	-	66 681 630	66 681 630	70 229 707

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются:

- от 17,6% до 65,3% по рублевым кредитам (31 декабря 2024 года – от 18,0% до 45,7%);
- от 64,9% до 85,9% по рублевым микрофинансовым займам (31 декабря 2024 года – от 59,7% до 72,8%);
- от 5,0% до 11,0% по валютным кредитам (31 декабря 2024 года – от 12,6% до 14,2%).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных ценных бумаг основывается на рыночных котировках.

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 1,5% до 24,7% для средств клиентов по рублевым остаткам (31 декабря 2024 года – от 1,5% до 26,7%);
- от 0,1% до 8,5% для средств клиентов по валютным остаткам (31 декабря 2024 года – от 0,1% до 8,8%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете специального назначения о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	18 690 586	212 708	6 123	18 909 417
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	2 206 171	1 195 369	1 544 430	4 945 970
Производные финансовые активы	-	511 555	-	511 555
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	100 870	-	100 870
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	16 171 913	-	-	16 171 913

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете специального назначения о финансовом положении.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	47 463 066	1 211 505	6 123	48 680 694
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	7 502 843	2 487 255	1 544 430	11 534 528
Производные финансовые активы	-	165 772	-	165 772
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	54 951	-	54 951
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	54 963 290	-	-	54 963 290

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>2024 года (неаудированные данные)</i>	
	<i>Перевод из Уровня 2 в Уровень 1</i>	<i>Перевод из Уровня 1 в Уровень 2</i>	<i>Перевод из Уровня 2 в Уровень 1</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	852 754	5 965 192	3 069 304
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 724 986	504 900
Итого переводов ценных бумаг	852 754	7 690 178	3 574 204

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном

рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютнообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, отсутствовали изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 544 430 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 1 544 430 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,7% (31 декабря 2024 года – 21,7%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, справедливая стоимость финансового инструмента увеличится на 214 956 тыс. руб./снизится на 226 913 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – увеличится на 214 956 тыс. руб./снизится на 226 913 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, справедливая стоимость финансового инструмента снизится на 25 283 тыс. руб./увеличится на 25 942 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – снизится на 25 283 тыс. руб./увеличится на 25 942 тыс. руб. соответственно).

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица: члены Правления и Наблюдательного совета Банка и их близкие родственники. В состав прочих связанных сторон включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 30 июня 2025 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма	
Активы						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	1 544 430	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	24 782	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	9 020 823	17,57%	81 642	12,87%	751 324	23,54%
Резерв под кредитные убытки	(66 505)	-	(62)	-	(577 409)	-
Кредиты клиентам, чистые	8 954 318	-	81 580	-	173 915	-
Прочие активы, всего	2 633	-	-	-	81	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(57)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	2 576	-	-	-	81	-
Обязательства						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	4 695 639	18,33%	2 309 006	18,68%	227 096	16,94%
– текущие счета	220 360	2,71%	207 650	9,33%	59 061	-
Прочие обязательства	191 980	-	432 636	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
Неиспользованные кредитные линии	6 465 363	23,44%	1 957	21,17%	642	23,59%
Выпущенные гарантии	1 249 905	-	-	-	-	-

Сроки погашения активов составляют диапазон от июля 2025 года по декабрь 2034 года и обязательств от июля 2025 года по август 2025 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в составе средств клиентов в размере 84 171 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2025 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 0,1% до 21,9% в российских рублях;
- от 5,0% до 8,6% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: июль 2025 года – ноябрь 2027 года;
- в иностранной валюте: октябрь 2025 года – декабрь 2025 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от июля 2025 года по декабрь 2034 года, в том числе по неиспользованным кредитным линиям составляют диапазон от сентября 2026 года по декабрь 2034 года, по выданным кредитной организацией гарантиям составляют диапазон от июля 2025 года по июль 2030 года.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	1 544 430	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	31 132	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	12 559 976	17,18%	84 098	12,88%	572 519	25,00%
Резерв под кредитные убытки	(146 816)	-	(63)	-	(558 622)	-
Кредиты клиентам, чистые	12 413 160	-	84 035	-	13 897	-
Прочие активы, всего	17 501	-	1 800	-	744	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(25)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	17 476	-	1 800	-	744	-
Обязательства						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	4 656 074	20,77%	2 721 494	19,82%	185 332	19,03%
– текущие счета	86 611	7,87%	198 263	8,54%	45 032	-
Прочие обязательства	222 693	-	848 203	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
Неиспользованные кредитные линии	3 117 479	22,68%	1 442	22,76%	1 171	25,00%
Выпущенные гарантии	925 468	-	-	-	-	-

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2025 года по ноябрь 2029 года и обязательств от января 2025 года по февраль 2025 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в составе средств клиентов в размере 107 244 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 0,1% до 21,9% в российских рублях;
- от 3,9% до 8,6% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: январь 2025 года – ноябрь 2027 года;
- в иностранной валюте: январь 2025 года – декабрь 2025 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2025 года по декабрь 2034 года, в том числе по неиспользованным кредитным линиям составляют диапазон от мая 2027 года по декабрь 2034 года, по выданным кредитной организацией гарантиям составляют диапазон от января 2025 года по январь 2028 года.

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>			<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>
Процентные доходы	926 683	5 149	6 513	625 134	6 877	416
Процентные расходы	(357 431)	(249 919)	(23 273)	(231 674)	(82 779)	(7 966)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(6 229)	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	14 423	-	731	18 740	-	820
Чистая доля в прибыли ассоциированных компаний	-	-	-	580	-	-
Прочие операционные доходы	15 624	675	-	23 516	644	-
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	80 311	1	(18 787)	1 428	18	34 463
(Создание) восстановление прочих резервов	(1 332)	-	-	2 765	-	-
Административные расходы:						
- обработка данных	(105 415)	-	-	(464 123)	-	(35 505)
- благотворительность	-	-	(19)	-	-	(21)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(757)	-	-	(1 864)	-	-
- прочие расходы	-	-	(616)	(1 450)	-	(292)
Заработная плата и премии	-	(359 014)	-	-	(267 192)	-

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)		
	Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала	Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала
Процентные доходы	430 649	2 582	5 436	327 419	2 877	432
Процентные расходы	(147 047)	(123 202)	(11 776)	(82 239)	(42 082)	(3 878)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(16 758)	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	7 848	-	403	9 649	-	373
Прочие операционные доходы	14 590	343	-	20 430	328	-
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	46 317	1	(645)	4 371	-	(16 060)
Создание прочих резервов	(2 079)	-	-	(1 605)	-	-
Административные расходы:						
- обработка данных	(86 781)	-	-	(415 132)	-	(21 917)
- благотворительность	-	-	(6)	-	-	(12)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(265)	-	-	(1 374)	-	-
- прочие расходы	-	-	-	(475)	-	(292)
Заработная плата и премии	-	(189 836)	-	-	(190 186)	-

По состоянию на 30 июня 2025 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 432 636 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 848 203 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 146 545 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 215 690 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

22. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>1 июля 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>1 января 2025 года</i>
Основной капитал		93 260 806	94 842 710
Дополнительный капитал		10 935 931	2 032 795
Собственные средства (капитал)		104 196 737	96 875 505
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		808 536 065	814 710 045
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		811 203 956	817 420 438
Норматив Н1.1	4,5%	11,5%	11,6%
Норматив Н1.2	6,0%	11,5%	11,6%
Норматив Н1.0	8,0%	12,8%	11,9%

Нормативы Банковской группы совпадают с нормативами, раскрытыми выше.

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

6 февраля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер