

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность специального назначения
За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале.....	6

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

1. Описание деятельности	7
2. Принципы составления финансовой отчетности специального назначения	8
3. Анализ по сегментам.....	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	18
5. Средства в кредитных организациях	19
6. Торговые ценные бумаги	20
7. Инвестиционные ценные бумаги	21
8. Кредиты клиентам.....	24
9. Инвестиционная собственность	31
10. Прочие активы и обязательства	32
11. Средства кредитных организаций	34
12. Средства клиентов.....	34
13. Капитал	35
14. Договорные и условные обязательства.....	35
15. Процентные доходы и процентные расходы.....	37
16. Чистый комиссионный доход	38
17. Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	39
18. Прочие доходы	39
19. Расходы на содержание персонала и административные расходы	40
20. Справедливая стоимость	40
21. Операции со связанными сторонами	44
22. Достаточность капитала и обязательные нормативы	48
23. Существенная информация об учетной политике и изменения в представлении сравнительной информации.....	49

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет специального назначения о финансовом положении на 31 марта 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

		31 марта 2025 года (неаудированные	31 декабря 2024 года
	Прим.	данные)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	193 330 251	188 080 109
Обязательные резервы в Банке России		1 954 516	1 580 163
Средства в кредитных организациях	5	399 715	163 012
Торговые ценные бумаги	6	31 034 499	48 680 694
Инвестиционные ценные бумаги	7	138 552 773	146 577 831
<i>Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности</i>		<i>53 688 456</i>	<i>82 136 943</i>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «фено»</i>		<i>84 864 317</i>	<i>64 440 888</i>
Производные финансовые активы		860 409	165 772
Кредиты клиентам	8	438 599 467	442 849 027
Инвестиционная собственность	9	2 173 648	2 061 681
Основные средства и активы в форме права пользования		11 190 105	11 464 617
Отложенные налоговые активы		7 158 479	7 923 452
Прочие активы	10	11 166 435	12 614 652
Итого активы		836 420 297	862 161 010
Обязательства			
Производные финансовые обязательства		86 886	54 951
Средства кредитных организаций	11	125 406 250	127 619 235
Средства клиентов	12	515 433 064	539 887 343
Выпущенные векселя		70 346	78 846
Займы полученные		72 298 699	70 229 707
Прочие обязательства	10	11 452 767	14 321 121
Итого обязательства		724 748 012	752 191 203
Капитал			
Уставный капитал	13	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		(79 321)	(349 201)
Фонд переоценки зданий		3 127 970	3 133 668
Нераспределенная прибыль		59 743 780	58 305 680
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		111 606 824	109 904 542
Доля неконтролирующих акционеров		65 461	65 265
Итого капитал		111 672 285	109 969 807
Итого капитал и обязательства		836 420 297	862 161 010

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2025 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2025 года (неаудированные данные)	2024 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		34 811 546	19 223 834
Прочие процентные доходы		1 399 091	1 598 332
Процентные расходы		(24 373 211)	(12 701 228)
Чистый процентный доход	15	11 837 426	8 120 938
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,5,7,8	(3 764 219)	(1 367 451)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		8 073 207	6 753 487
Комиссионные доходы		3 087 070	3 007 015
Комиссионные расходы		(1 049 705)	(954 735)
Чистый комиссионный доход	16	2 037 365	2 052 280
Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	17	(749 794)	915 454
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости		-	13 761
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов		(84 025)	(73 631)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		191 093	305 594
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	9	106 033	(5 058)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов		(4 096)	1 938
Убыток от пересмотра сроков погашения займов полученных		-	(1 825 841)
Чистая доля в прибыли ассоциированных компаний		-	580
Прочие доходы	18	822 843	260 746
Прочие непроцентные доходы (расходы)		282 054	(406 457)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(8 333 486)	(7 412 307)
Восстановление (создание) прочих резервов	10	779 064	(3 756)
Прочие непроцентные расходы		(7 554 422)	(7 416 063)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 838 204	983 247
Расходы по налогу на прибыль		(1 405 606)	(62 153)
Прибыль за период		1 432 598	921 094
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		1 432 402	920 336
- неконтролирующим акционерам		196	758
		1 432 598	921 094
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):			
Базовая и разводненная		0,0040	0,0026

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 мая 2025 года



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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения**о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Прибыль за период	1 432 598	921 094
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через</i>		
<i>прочий совокупный доход:</i>		
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	270 634	24 717
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за		
вычетом налога	(754)	25 530
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или	269 880	50 247
убытка в будущем	269 880	50 247
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	1 702 478	971 341
Общий совокупный доход за период		
<i>Причитающийся:</i>		
- акционерам материнской компании	1 702 282	970 583
- неконтролирующим акционерам	196	758
Общий совокупный доход за период	1 702 478	971 341

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2025 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	-	-	50 247	-	920 336	970 583	758	971 341
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 7 933 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(31 733)	31 733	-	-	-
Покупка дочерней компании (неаудированные данные)	-	-	-	-	25 605	25 605	23 879	49 484
На 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	(373 941)	3 445 267	65 667 881	117 553 602	77 256	117 630 858
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	-	-	269 880	-	1 432 402	1 702 282	196	1 702 478
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 1 899 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(5 698)	5 698	-	-	-
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	(79 321)	3 127 970	59 743 780	111 606 824	65 461	111 672 285

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

29 мая 2025 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.

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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, составило 8 181 (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года – 7 859).

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 квартале 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%.

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»), состоящая из промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2025 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе и промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 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 Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением сведений, по которым Руководством принято решение о нераскрытии, и сведений, приведенных 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». Как результат Банк не включает для целей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения, в том числе следующие сведения из промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

- 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 «Чистый (убыток) 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.

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.

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 долевого 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.

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения представление сравнительной информации по сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, изменено. Руководство Банка анализирует информацию для принятия операционных решений на базе показателей в соответствии с требованиями действующего российского законодательства (далее «РПБУ»). Презентация информации по сегментам приведена в соответствии с указанными показателями.

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 три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	5 802 345	6 397 087
Консолидационные корректировки	15 681	12 207
Корректировка на разницы в учете по РПБУ и МСФО	755 538	(368 621)
Корректировка займов полученных	(2 069 069)	(3 658 442)
Разница методов учета расходов на персонал, административных и операционных расходов, амортизации основных средств и активов в форме права пользования	(1 577 182)	(1 377 348)
Прочие корректировки	(89 109)	(21 636)
Прибыль до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения по МСФО	2 838 204	983 247

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>31 марта 2025 года</i> <i>(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	844 268 342	735 566 652	869 705 907	767 026 853
Консолидационные корректировки	(5 686 426)	(5 596 290)	(5 760 280)	(5 635 443)
Корректировка на разницы в учете по РГБУ и МСФО	(352 753)	(1 147 746)	(1 499 283)	(1 536 184)
Корректировка займов полученных	-	(5 608 961)	-	(7 678 030)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(1 083 947)	(12 781)	(1 205 793)	(1 581 986)
Разница методов учета по административным и операционным расходам	(573 184)	1 455 945	(407 088)	44 850
Разница в классификации активов/обязательств	82 522	82 522	1 545 779	1 545 779
Корректировка внеоборотных активов и прочих обязательств	(240 822)	8 671	(221 487)	8 671
Прочие корректировки	6 565	-	3 255	(3 307)
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения по МСФО	836 420 297	724 748 012	862 161 010	752 191 203

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 марта 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	-	-	-	2 664 019	7 895 203	-	10 559 222
Средства кредитной организации в Банке России	-	751 929	-	-	46 283 046	-	47 034 975
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 954 516	-	1 954 516
Средства кредитных организаций в Банке России	-	751 929	-	-	44 328 530	-	45 080 459
Средства в кредитных организациях	100 146	1 062	-	22 763 747	83 114	-	22 948 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	31 854 397	-	-	31 854 397
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 578 488	310 394 825	26 894 970	118 053 747	-	6 256	557 928 286
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	157 189	7 152 265	7 309 454
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	62 948 685	3 119 784	63 630 411	129 698 880
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	936 621	936 621
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 003 653	8 003 653
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 476 985	12 476 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 880	82 549	2 429	-	-	-	99 858
Прочие активы	30 052	633 173	494 838	1 477 501	123 678	12 658 700	15 417 942
Всего активов	102 723 566	311 863 538	27 392 237	239 762 096	57 662 014	104 864 891	844 268 342
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	100 907	-	1 571 246	-	1 672 153
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	161 260 820	250 360 406	103 842 910	91 637 968	19 655	88 625 852	695 747 611
Средства кредитных организаций	-	2 105 995	-	90 202 757	3 490	4 007 761	96 320 003
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 260 820	248 254 411	103 842 910	1 435 211	16 165	84 618 091	599 427 608
Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей	3 507 513	239 630 670	18 633 445	-	-	-	261 771 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	157 753 307	8 623 741	85 209 465	1 435 211	16 165	84 618 091	337 655 980
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	26 045 124	-	-	26 045 124
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 275	2	-	-	-	-	70 277
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	503 653	503 653
Прочие обязательства	432 521	1 923 702	1 748 897	390 118	117 399	6 915 197	11 527 834
Всего обязательств	161 763 616	252 284 110	105 692 714	118 073 210	1 708 300	96 044 702	735 566 652
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	200 058 978	35 027 776	30 621 117	66 073 085	-	-	331 780 956
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	50 801 936	-	51 483 934	-	-	1 700 000	103 985 870
Условные обязательства некредитного характера	1 582 435	-	-	-	-	-	1 582 435

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Итого
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
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 580 163	-	1 580 163
Средства кредитных организаций в Банке России	-	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
Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей	3 782 073	241 751 896	19 398 100	-	-	-	264 932 069
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	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

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 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:	14 105 243	29 602 270	6 833 700	10 943 275	34 268 494	12 213 196	(73 037 344)	34 928 834
От размещения средств в кредитных организациях	18 596	-	-	6 760 210	-	284	-	6 779 090
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 281 914	17 118 744	1 372 204	20 218	-	(1 073 301)	-	22 719 779
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	3 951 544	34 285	1 444 136	-	5 429 965
Трансфертные доходы	8 804 733	12 483 526	5 461 496	211 303	34 234 209	11 842 077	(73 037 344)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(11 086 114)	(22 815 886)	(4 056 070)	(10 972 100)	(38 884 583)	(8 112 494)	73 037 344	(22 889 903)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(1)	(1 909)	(2 414 574)	(28 424)	(10 391)	-	(2 455 299)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(6 155 601)	(9 686 295)	(2 797 906)	(58)	-	(1 794 744)	-	(20 434 604)
Трансфертные расходы	(4 930 513)	(13 129 590)	(1 256 255)	(8 557 468)	(38 856 159)	(6 307 359)	73 037 344	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 019 129	6 786 384	2 777 630	(28 825)	(4 616 089)	4 100 702	-	12 038 931
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:	1 129 716	(2 642 431)	(234 026)	12 317	(16)	3 305	-	(1 731 135)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>29 469</i>	<i>(195 323)</i>	<i>(40 311)</i>	<i>(1 331)</i>	<i>(15)</i>	<i>3 140</i>	<i>-</i>	<i>(204 371)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 148 845	4 143 953	2 543 604	(16 508)	(4 616 105)	4 104 007	-	10 307 796
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	4 987 880	-	-	-	4 987 880
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1 341	-	1 341
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	542	-	542
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	137 079	-	-	-	137 079
Комиссионные доходы	461 425	832 038	1 798 910	1 830	-	7 736	-	3 101 939
Комиссионные расходы	(919 301)	(360 728)	(587 365)	(12 920)	(58)	(5 629)	-	(1 886 001)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	26 793	9 343	4 226	217 469	12 968	-	(270 799)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(170 532)	(23 918)	(3 974)	(20 176)	(50 192)	(2 007)	270 799	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(1)	18 242	-	18 241
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	10 125	4 420	(2 393)	-	12 152
Изменение резерва по прочим потерям	276 008	(154 549)	(20 133)	51	(5 668)	799 596	-	895 305
Прочие операционные доходы	(1 278 924)	153 662	65 871	(5 751 685)	266 807	2 408 615	(305 491)	(4 441 145)
Чистые доходы (расходы)	2 544 314	4 599 801	3 801 139	(446 855)	(4 387 829)	7 330 050	(305 491)	13 135 129
Операционные расходы	(750 868)	(3 984 934)	(2 160 624)	(231 276)	(21 505)	(489 068)	305 491	(7 332 784)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 793 446	614 867	1 640 515	(678 131)	(4 409 334)	6 840 982	-	5 802 345
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(570)	-	(138 637)	-	(139 207)
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 793 446	614 867	1 640 515	(678 701)	(4 409 334)	6 702 345	-	5 663 138

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 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:	7 866 328	17 860 875	3 952 138	5 253 166	21 645 179	10 192 358	(45 695 333)	21 074 711
От размещения средств в кредитных организациях	42 046	-	-	2 391 828	294	-	-	2 434 168
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 216 573	11 286 583	701 352	-	-	(696 627)	-	14 507 881
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	2 422 509	66 371	1 643 782	-	4 132 662
Трансфертные доходы	4 607 709	6 574 292	3 250 786	438 829	21 578 514	9 245 203	(45 695 333)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(6 019 874)	(12 936 485)	(1 739 652)	(5 284 755)	(24 284 494)	(7 549 848)	45 695 333	(12 119 775)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(26)	(1)	(3 737)	(1 219 063)	(61 112)	(168 197)	-	(1 452 136)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3 061 041)	(4 689 762)	(1 125 489)	(1 237)	-	(1 785 056)	-	(10 662 585)
По выпущенным ценным бумагам	(4 598)	(456)	-	-	-	-	-	(5 054)
Трансфертные расходы	(2 954 209)	(8 246 266)	(610 426)	(4 064 455)	(24 223 382)	(5 596 595)	45 695 333	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 846 454	4 924 390	2 212 486	(31 589)	(2 639 315)	2 642 510	-	8 954 936
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:	438 101	(1 545 641)	(124 555)	137	189	4 463	-	(1 227 306)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>48 297</i>	<i>(103 574)</i>	<i>(29 747)</i>	<i>(1 534)</i>	<i>186</i>	<i>4 352</i>	<i>-</i>	<i>(82 020)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 284 555	3 378 749	2 087 931	(31 452)	(2 639 126)	2 646 973	-	7 727 630
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	590 591	(12 667)	-	-	577 924
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(37 091)	-	(37 091)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	(8 594)	-	-	-	(8 594)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	288 216	-	-	-	288 216
Комиссионные доходы	479 761	788 257	1 721 963	12 955	434	12 418	-	3 015 788
Комиссионные расходы	(417 764)	(277 266)	(457 616)	(10 630)	(396)	(22 342)	-	(1 186 014)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	46 644	7 948	2 320	44 517	-	-	(101 429)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(5 412)	(6 291)	(4 437)	(43 587)	-	(41 702)	101 429	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(8)	27 034	-	27 026
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(47 159)	8 113	(2 605)	-	(41 651)
Изменение резерва по прочим потерям	76 483	(53 154)	22 769	(9)	-	57 041	-	103 130
Прочие операционные доходы	204 629	288 896	152 950	(404 475)	358 768	1 938 256	(265 834)	2 273 190
Чистые доходы (расходы)	2 668 896	4 127 139	3 525 880	390 373	(2 284 882)	4 577 982	(265 834)	12 739 554
Операционные расходы	(717 171)	(3 174 724)	(1 976 967)	(167 313)	(19 955)	(552 171)	265 834	(6 342 467)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 951 725	952 415	1 548 913	223 060	(2 304 837)	4 025 811	-	6 397 087
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(28 619)	-	(105 723)	-	(134 342)
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 951 725	952 415	1 548 913	194 441	(2 304 837)	3 920 088	-	6 262 745

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 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	189 380	704 993	1 177 082	163	-	-	2 071 618
Операции с гарантиями и аккредитивами	204 424	28 255	377 523	-	-	4 192	614 394
Кассовые операции	24 156	72 573	200 954	-	-	-	297 683
Вознаграждения по страхованию	-	22 008	-	-	-	-	22 008
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	3 524	3 524
Прочее	43 465	4 209	43 351	1 667	-	20	92 712
Итого комиссионные доходы	461 425	832 038	1 798 910	1 830	-	7 736	3 101 939
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(905 735)	(177 258)	(520 796)	(2 173)	(58)	-	(1 606 020)
Кассовые операции	(5 110)	(98 301)	(18 440)	-	-	-	(121 851)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(206)	(4 922)	(36 760)	-	-	-	(41 888)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(4 916)	(4 916)
Программы лояльности	-	(5 941)	-	-	-	-	(5 941)
Прочее	(8 250)	(74 306)	(11 369)	(10 747)	-	(713)	(105 385)
Итого комиссионные расходы	(919 301)	(360 728)	(587 365)	(12 920)	(58)	(5 629)	(1 886 001)
Чистый комиссионный доход (расход)	(457 876)	471 310	1 211 545	(11 090)	(58)	2 107	1 215 938

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 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	226 654	694 431	1 208 213	560	434	45	2 130 337
Операции с гарантиями и аккредитивами	163 241	6 017	265 149	-	-	4 227	438 634
Кассовые операции	33 966	56 247	178 938	-	-	-	269 151
Вознаграждения по страхованию	-	30 138	839	-	-	-	30 977
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	8 101	8 101
Прочее	55 900	1 424	68 824	12 395	-	45	138 588
Итого комиссионные доходы	479 761	788 257	1 721 963	12 955	434	12 418	3 015 788
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(403 688)	(193 587)	(410 293)	(1 610)	(22)	(15 462)	(1 024 662)
Кассовые операции	(3 664)	(69 899)	(11 907)	-	-	-	(85 470)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(1 000)	(6 900)	(25 687)	-	(374)	-	(33 961)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(6 530)	(6 530)
Программы лояльности	-	(5 387)	-	-	-	-	(5 387)
Прочее	(9 412)	(1 493)	(9 729)	(9 020)	-	(350)	(30 004)
Итого комиссионные расходы	(417 764)	(277 266)	(457 616)	(10 630)	(396)	(22 342)	(1 186 014)
Чистый комиссионный доход (расход)	61 997	510 991	1 264 347	2 325	38	(9 924)	1 829 774

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Наличные денежные средства	7 595 504	11 067 092
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	45 080 516	12 741 775
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	302 635	106 626
Кредитный рейтинг от B до B+	27 309	14 718
Без кредитного рейтинга	685 519	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		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	75 438 034	35 694 167
Кредитный рейтинг CCC	-	1 609
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг BBB+	41 849 527	79 302 709
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж		
Кредитный рейтинг BBB+	22 354 292	29 559 539
	193 333 336	188 086 436
Резерв под кредитные убытки	(3 085)	(6 327)
Денежные средства и их эквиваленты	193 330 251	188 080 109

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

По состоянию на 31 марта 2025 года у Банка есть два контрагента, 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 этих контрагентов по состоянию на 31 марта 2025 года составляет 50 130 960 тыс. руб. (неаудированные данные) или 25,9% (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 31 марта 2025 года справедливая стоимость ОФЗ, корпоративных облигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 26 264 039 тыс. руб., 7 358 775 тыс. руб. и 10 005 000 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:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость	185 722 158	15 674	185 737 832	177 009 795	9 549	177 019 344
Резерв под кредитные убытки	(3 083)	(2)	(3 085)	(6 326)	(1)	(6 327)
Итого денежные средства и их эквиваленты	185 719 075	15 672	185 734 747	177 003 469	9 548	177 013 017

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

Группа	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Минимальный кредитный риск	180 470	953 001
Средний кредитный риск	505 049	583 351
Итого	685 519	1 536 352

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	6 326	1	6 327
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(3 243)	1	(3 242)
На 31 марта (неаудированные данные)	3 083	2	3 085

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 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)	(216)	(1)	(217)
На 31 марта (неаудированные данные)	9 833	6	9 839

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	302 186	63 027
Кредитный рейтинг CCC	100 000	100 002
Без кредитного рейтинга	2 076	2 077
	404 262	165 106
Резерв под кредитные убытки	(4 547)	(2 094)
Средства в кредитных организациях	399 715	163 012

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

По состоянию на 31 марта 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:

	<i>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>				<i>31 декабря 2024 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость	302 186	100 000	2 076	404 262	163 030	2 076	165 106
Резерв под кредитные убытки	(1)	(2 478)	(2 068)	(4 547)	(25)	(2 069)	(2 094)
Итого средства в кредитных организациях	302 185	97 522	8	399 715	163 005	7	163 012

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	25	-	2 069	2 094
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(24)	2 478	(1)	2 453
На 31 марта (неаудированные данные)	1	2 478	2 068	4 547

За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	14	-	2 073	2 087
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(12)	-	-	(12)
На 31 марта (неаудированные данные)	2	-	2 073	2 075

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB+	3 281 086	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 281 086	-
Не обремененные залогом		
ОФЗ	13 240 835	27 452 570
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB+	12 249 654	18 928 098
Кредитный рейтинг BB+	292 695	286 614
Прочие облигации		
Кредитный рейтинг BBB+	1 964 106	2 007 289
Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	27 747 290	48 674 571
Корпоративные акции		
Без кредитного рейтинга	6 123	6 123
Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	6 123	6 123
Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	27 753 413	48 680 694
Итого долговые торговые ценные бумаги	31 028 376	48 674 571
Итого долевые торговые ценные бумаги	6 123	6 123
Итого торговые ценные бумаги	31 034 499	48 680 694

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

По состоянию на 31 марта 2025 года ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 25 713 086 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.

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.

В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным под обеспечение ценными бумагами, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 11). По состоянию на 31 марта 2025 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного торговыми ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 2 999 999 тыс. руб. (неаудированные данные).

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 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>	1 020 891	1 145 196
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Корпоративные облигации</i>	14 285 752	14 502 749
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам полученным	15 306 643	15 647 945
Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	15 306 643	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>	6 288 560	8 844 902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ	79 997 340	80 482 540
<i>Корпоративные облигации</i>	31 738 110	36 369 730
<i>Региональные и муниципальные облигации</i>	356 853	345 090
<i>Прочие облигации</i>	3 320 837	3 343 194
Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом	123 246 130	130 929 886
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	7 309 451	9 990 098
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	129 698 892	135 043 303
Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 544 430	1 544 430
Итого инвестиционные ценные бумаги	138 552 773	146 577 831

По состоянию на 31 марта 2025 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 84 864 317 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 84 864 770 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 64 337 241 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2025 года ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 122 127 556 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:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года		
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
Корпоративные облигации					
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BVB+</i>	7 626 486	7 626 486	10 175 790	510 097	10 685 887
Итого валовая балансовая стоимость	7 626 486	7 626 486	10 175 790	510 097	10 685 887
Резерв под кредитные убытки	(42 117)	(42 117)	(48 335)	(12 696)	(61 031)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(274 918)	(274 918)	(638 494)	3 736	(634 758)
Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	7 309 451	7 309 451	9 488 961	501 137	9 990 098
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
ОФЗ	80 311 582	80 311 582	80 797 664	-	80 797 664
Корпоративные облигации					
<i>Кредитный рейтинг от BVB- до BVB+</i>	46 176 786	46 176 786	51 038 608	-	51 038 608
Региональные и муниципальные облигации					
<i>Кредитный рейтинг BVB</i>	360 210	360 210	348 447	-	348 447
Прочие облигации					
<i>Кредитный рейтинг BVB</i>	3 326 667	3 326 667	3 349 023	-	3 349 023
Итого валовая балансовая стоимость	130 175 245	130 175 245	135 533 742	-	135 533 742
Резерв под кредитные убытки	(476 353)	(476 353)	(490 439)	-	(490 439)
Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	129 698 892	129 698 892	135 043 303	-	135 043 303
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги	137 008 343	137 008 343	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 ССПСД:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	48 335	12 696	61 031
Погашение (неаудированные данные)	(758)	(12 696)	(13 454)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(5 460)	-	(5 460)
На 31 марта (неаудированные данные)	42 117	-	42 117

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	104 812	69 348	174 160
Покупка (неаудированные данные)	1 535	-	1 535
Продажа и погашение (неаудированные данные)	(7 754)	-	(7 754)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(14 073)	(8 894)	(22 967)
На 31 марта (неаудированные данные)	84 520	60 454	144 974

Отсутствовала покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 311 473 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 1 535 тыс. руб.).

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 1 641 663 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привела к снижению ОКУ на 13 454 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 1 690 646 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к снижению ОКУ на 7 754 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 31 марта 2025 года</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	490 439	490 439
Погашение (неаудированные данные)	(542)	(542)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(13 544)	(13 544)
На 31 марта (неаудированные данные)	476 353	476 353

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	392 884	392 884
Покупка (неаудированные данные)	50 081	50 081
Погашение (неаудированные данные)	(1 159)	(1 159)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(9 557)	(9 557)
На 31 марта (неаудированные данные)	432 249	432 249

Отсутствовала покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 16 398 519 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 50 081 тыс. руб.).

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 3 627 793 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привело к снижению ОКУ на 542 тыс. руб. (погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 934 676 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привело к снижению ОКУ на 1 159 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 31 марта 2025 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 84 864 770 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>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	332 293 771	325 797 028
Резерв под кредитные убытки	(22 532 354)	(19 284 636)
Кредиты физическим лицам, чистые	309 761 417	306 512 392
Кредиты корпоративным клиентам, всего	105 619 248	116 361 553
Резерв под кредитные убытки	(3 077 022)	(3 439 282)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	102 542 226	112 922 271
Кредиты малому бизнесу, всего	27 568 150	24 508 278
Резерв под кредитные убытки	(1 272 326)	(1 093 914)
Кредиты малому бизнесу, чистые	26 295 824	23 414 364
Итого кредиты клиентам	438 599 467	442 849 027

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	141 855 343	137 301 546
Потребительское кредитование	97 394 955	102 204 835
Автокредитование	63 193 089	59 581 831
Кредитные карты	27 542 423	24 322 178
Прочие кредиты физическим лицам	2 307 961	2 386 638
Кредиты корпоративным клиентам	105 619 248	116 361 553
Кредиты малому бизнесу	27 568 150	24 508 278
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	465 481 169	466 666 859
Резерв под кредитные убытки	(26 881 702)	(23 817 832)
Итого кредиты клиентам	438 599 467	442 849 027

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

31 марта 2025 года (неаудированные данные)					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	1 045 595	-	-	-	1 045 595
Низкий кредитный риск	202 560 057	-	-	-	202 560 057
Средний кредитный риск	92 673 929	1 624 768	-	-	94 298 697
Высокий кредитный риск	9 142 265	4 380 251	-	-	13 522 516
Дефолтные активы	-	-	20 866 906	-	20 866 906
	305 421 846	6 005 019	20 866 906	-	332 293 771
Резерв под кредитные убытки	(6 222 817)	(2 166 554)	(14 142 983)	-	(22 532 354)
Итого кредиты физическим лицам	299 199 029	3 838 465	6 723 923	-	309 761 417
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	33 768 953	-	-	-	33 768 953
Низкий кредитный риск	37 716 708	-	-	-	37 716 708
Средний кредитный риск	27 960 177	2 982 594	-	-	30 942 771
Высокий кредитный риск	-	1 029 756	-	-	1 029 756
Дефолтные активы	-	-	2 032 264	128 796	2 161 060
	99 445 838	4 012 350	2 032 264	128 796	105 619 248
Резерв под кредитные убытки	(857 783)	(359 101)	(1 804 956)	(55 182)	(3 077 022)
Итого кредиты корпоративным клиентам	98 588 055	3 653 249	227 308	73 614	102 542 226
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	4 056 784	-	-	-	4 056 784
Низкий кредитный риск	18 162 305	70 247	-	-	18 232 552
Средний кредитный риск	4 112 244	69 779	-	-	4 182 023
Высокий кредитный риск	-	157 963	-	-	157 963
Дефолтные активы	-	-	749 212	189 616	938 828
	26 331 333	297 989	749 212	189 616	27 568 150
Резерв под кредитные убытки	(463 863)	(74 275)	(605 310)	(128 878)	(1 272 326)
Итого кредиты малому бизнесу	25 867 470	223 714	143 902	60 738	26 295 824
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	423 654 554	7 715 428	7 095 133	134 352	438 599 467

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

31 декабря 2024 года					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
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 трех месяцев, закончившихся

31 марта 2025 года, составила по кредитам малому бизнесу – 84 025 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года – кредиты малому бизнесу – 73 631 тыс. руб.).

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 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)	51 029	(44 917)	(6 112)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(219 825)	226 171	(6 346)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(361 383)	(1 164 383)	1 525 766	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	735 412	-	-	735 412
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(186 077)	(17 335)	(276 214)	(479 626)
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	334 667	1 806 507	1 566 460	3 707 634
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	113 409	113 409
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(75)	-	(3 224)	(3 299)
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(825 812)	(825 812)
На 31 марта (неаудированные данные)	6 222 817	2 166 554	14 142 983	22 532 354

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 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)	46 753	(33 596)	(13 157)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(99 035)	103 388	(4 353)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(175 863)	(642 870)	818 733	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	598 900	-	-	598 900
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(148 992)	(13 737)	(198 154)	(360 883)
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	3 045	874 065	791 783	1 668 893
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	52 564	52 564
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	8	-	619	627
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(834 208)	(834 208)
На 31 марта (неаудированные данные)	4 160 379	1 086 478	9 750 518	14 997 375

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 28 207 008 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 735 412 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 29 016 697 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 598 900 тыс. руб.).

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 8 017 552 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привели к снижению ОКУ на 479 626 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 7 334 314 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 360 883 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 825 812 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привели к снижению ОКУ на 825 812 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 834 208 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 834 208 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 6 904 434 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 2 741 104 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 3 607 296 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 1 221 578 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в сумме 2 160 283 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 260 563 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в сумме 1 264 279 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 150 975 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 440 367 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привел к снижению ОКУ на 78 556 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 488 625 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привел к снижению ОКУ на 65 858 тыс. руб.).

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 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	1 112 927	532 500	1 738 222	55 633	3 439 282
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	46 301	(46 301)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(74 551)	74 551	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(9 669)	(58 632)	68 301	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	230 800	-	-	-	230 800
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(121 955)	(19 457)	(17 888)	-	(159 300)
Чистое восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(316 577)	(123 560)	4 865	(1 657)	(436 929)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	11 456	-	11 456
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(9 493)	-	-	-	(9 493)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	1 206	1 206
На 31 марта (неаудированные данные)	857 783	359 101	1 804 956	55 182	3 077 022

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 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)	1 529	(1 529)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(54 574)	54 574	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	297 271	-	-	-	297 271
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(150 572)	(197 449)	(40 310)	-	(388 331)
Чистое восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(154 965)	(95 083)	(211 570)	(2 688)	(464 306)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	24 187	-	24 187
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	381	5 899	-	-	6 280
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	2 286	2 286
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	5 333	(27 485)	-	(22 152)

На 31 марта (неаудированные данные)	1 116 481	613 186	1 682 518	4 458	3 416 643
--	------------------	----------------	------------------	--------------	------------------

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 40 814 722 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 230 800 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 37 377 130 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 297 271 тыс. руб.).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 26 735 102 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привели к снижению ОКУ на 159 300 тыс. руб. (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 24 635 355 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 388 331 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 58 300 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ).

Отсутствовали списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 22 152 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 22 152 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 595 640 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 67 750 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 493 769 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 44 944 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в сумме 1 728 946 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привел к снижению ОКУ на 72 291 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в сумме 39 514 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привел к снижению ОКУ на 596 тыс. руб.).

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 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)	141	(141)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(62 183)	62 183	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(16 670)	(37 837)	54 507	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	152 617	-	-	-	152 617
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(34 162)	(80)	(763)	(1 496)	(36 501)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	11 432	25 177	(13 150)	60 442	83 901
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	11 154	2 072	13 226
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	25 766	25 766
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(33 328)	(27 269)	(60 597)
На 31 марта (неаудированные данные)	463 863	74 275	605 310	128 878	1 272 326

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
На 1 января	182 856	44 133	462 846	56 208	746 043
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	8 916	(3 921)	(4 995)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(1 793)	1 793	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(491)	(16 359)	16 850	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	43 068	-	-	-	43 068
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(16 990)	(6 623)	(13 312)	(525)	(37 450)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(33 383)	8 528	11 046	14 148	339
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	9 907	7 715	17 622
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	13 094	13 094
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(1 992)	(16 077)	(18 069)
На 31 марта (неаудированные данные)	182 183	27 551	480 350	74 563	764 647

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 9 432 955 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 152 617 тыс. руб., в т.ч. выдача приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 15 026 тыс. руб. не привела к увеличению ОКУ (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 3 702 813 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 43 068 тыс. руб., в т.ч. выдача приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 31 тыс. руб. не привела к увеличению ОКУ).

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 5 404 415 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привели к снижению ОКУ на 36 501 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 2 319 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 1 496 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 2 153 068 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 37 450 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 1 988 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 525 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 60 597 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привели к снижению ОКУ на 60 597 тыс. руб., в т.ч. списания и продажи приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 27 269 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 27 269 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 18 069 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 18 069 тыс. руб., в т.ч. списания и продажи приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 16 077 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 16 077 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 269 571 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привел к увеличению ОКУ на 72 468 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в сумме 135 192 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привел к увеличению ОКУ на 15 040 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 5 776 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привел к снижению ОКУ на 714 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в сумме 98 987 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привел к снижению ОКУ на 7 950 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2025 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 40 865 346 тыс. руб. (неаудированные данные) (8,8% 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 293 347 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 512 732 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 марта 2025 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 11 131 591 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 13 388 251 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 51 271 472 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 51 517 762 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам полученным.

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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, Банк получила 177 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года – 25 217 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 31 марта 2025 года на 65 209 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
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	13 388	(18 446)	(5 058)
Выбытия (неаудированные данные)	-	(62 095)	(62 095)
На 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	388 706	2 025 112	2 413 818
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)	-	106 033	106 033
Выбытия (неаудированные данные)	-	(815)	(815)
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	6 749	2 166 899	2 173 648

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 106 033 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года – чистый (убыток)

прибыль в сумме 5 058 тыс. руб.) включает в себя положительную нереализованную переоценку в сумме 106 158 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года – отрицательная нереализованная переоценка в сумме 5 886 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 125 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года – реализованная прибыль от выбытия в сумме 828 тыс. руб.).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 293 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года – 9 959 тыс. руб.).

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	90 309	103 080
Прочее	14 126 296	15 260 163
	14 216 605	15 363 243
Резерв под кредитные убытки	(10 228 348)	(11 087 037)
Итого прочие финансовые активы	3 988 257	4 276 206
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	2 672 422	3 887 596
Авансовые платежи	2 159 793	2 228 377
Текущие налоговые активы	936 959	867 096
Расчеты по операциям с монетами	861 491	743 928
Нематериальные активы	718 714	871 009
Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	503 052	521 159
Запасы	99 772	92 319
Предоплата по операционным налогам	22 419	30 919
Прочее	466	472
	7 975 088	9 242 875
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(796 910)	(904 429)
Итого прочие нефинансовые активы	7 178 178	8 338 446
Итого прочие активы	11 166 435	12 614 652

По состоянию на 31 марта 2025 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 90 309 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 9.

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

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</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)	(692 510)	45 945
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	20 069	-
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(185 372)	-
Списания и прочее (неаудированные данные)	(876)	2 439
На 31 марта (неаудированные данные)	10 228 348	8 375 993

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
На 1 января	904 429	895 648
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(6 765)	9 271
Списания и прочее (неаудированные данные)	(100 754)	(1 636)
На 31 марта (неаудированные данные)	796 910	903 283

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии	3 053 115	4 054 999
Обязательства по аренде	2 837 048	2 788 991
Торговая кредиторская задолженность	612 986	691 776
Расчеты по операциям с ценными бумагами	52 052	54 573
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	927	790 284
Расчеты по дивидендам	730	732
Начисленные агентские вознаграждения	-	558 693
Прочее	492 334	636 282
Итого прочие финансовые обязательства	7 049 192	9 576 330
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выпущенным гарантиям	1 690 947	1 772 419
Расчеты по взносам во внебюджетные фонды	1 247 283	1 275 110
Текущие налоговые обязательства	580 554	740 085
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	455 249	427 127
Операционные налоги	226 510	313 409
Прочие резервы	203 032	216 641
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 403 575	4 744 791
Итого прочие обязательства	11 452 767	14 321 121

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
На 1 января	216 641	244 768
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	(13 609)	16 145
На 31 марта (неаудированные данные)	203 032	260 913

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	506 562	1 489	15 527	523 578
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(60 897)	(560)	(4 723)	(66 180)
На 31 марта (неаудированные данные)	445 665	929	10 804	457 398

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	222 742	2 810	45 354	270 906
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(64 684)	(2 625)	(296)	(67 605)
На 31 марта (неаудированные данные)	158 058	185	45 058	203 301

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 31 марта 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 138 780 тыс. руб. (выдача гарантий в сумме 23 873 337 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 102 419 тыс. руб.).

Окончание действия договоров гарантий в сумме 45 715 856 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, привело к снижению ОКУ на 209 249 тыс. руб. (окончание действия договоров гарантий в сумме 35 453 873 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привело к снижению ОКУ на 176 316 тыс. руб.).

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Сделки «репо» с КСУ (клиринговыми сертификатами участия) с кредитными организациями	87 864 769	64 337 241
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	25 991 749	54 963 290
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	6 235 931	541 391
Текущие счета	3 641 648	5 928 021
Срочные депозиты и кредиты Банка России	1 672 153	1 849 292
Средства кредитных организаций	125 406 250	127 619 235

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

По состоянию на 31 марта 2025 года средства кредитных организаций в размере 120 956 534 тыс. руб. или 96,5% 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>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Срочные депозиты	339 477 808	355 027 420
Срочные депозиты юридических лиц	143 989 154	165 072 831
Срочные депозиты физических лиц	195 488 654	189 954 589
Текущие счета	175 955 256	184 859 923
Текущие счета юридических лиц	122 514 233	123 539 395
Текущие счета физических лиц	53 441 023	61 320 528
Средства клиентов	515 433 064	539 887 343

По состоянию на 31 марта 2025 года средства клиентов в размере 47 454 592 тыс. руб. (неаудированные данные) или 9,2% 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 31 марта 2025 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (31 декабря 2024 года – 360 134 697 357 штук). За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

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.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия достаточной практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения правил трансфертного ценообразования на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность специального назначения.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. 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 31 марта 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 включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	166 712 375	144 221 770
Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	7 177 336	7 563 115
Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	103 985 050	117 181 268
Итого условные обязательства кредитного характера	277 874 761	268 966 153

По состоянию на 31 марта 2025 года аккредитивы в сумме 7 177 336 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 7 563 115 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

	<i>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>			
<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	51 716 027	-	-	51 716 027
Низкий кредитный риск	65 051 899	20 000	-	65 071 899
Средний кредитный риск	42 787 388	5 842 495	-	48 629 883
Высокий кредитный риск	190 987	1 062 965	-	1 253 952
Дефолтные активы	-	-	40 614	40 614
Итого неиспользованные кредитные линии	159 746 301	6 925 460	40 614	166 712 375

	<i>31 декабря 2024 года</i>			
<i>Группа</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>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</i>			
<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	55 465 937	-	-	55 465 937
Низкий кредитный риск	24 572 370	-	-	24 572 370
Средний кредитный риск	22 920 670	-	-	22 920 670
Высокий кредитный риск	877 918	25 395	-	903 313
Дефолтные активы	-	-	122 760	122 760
Итого выпущенные гарантии	103 836 895	25 395	122 760	103 985 050

	<i>31 декабря 2024 года</i>			
<i>Группа</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 9.

Раскрывшиеся гарантии отражаются в кредитах клиентам как приобретенные или созданные кредитно-обеспеченные активы (см. Примечание 9).

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:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 865 839	14 288 001
Средства в кредитных организациях	6 764 308	2 384 625
Долговые инвестиционные ценные бумаги	4 181 399	2 551 208
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	34 811 546	19 223 834
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые торговые ценные бумаги	1 399 091	1 589 584
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	8 748
Итого прочие процентные доходы	1 399 091	1 598 332
Итого процентные доходы	36 210 637	20 822 166
Процентные расходы		
Средства клиентов	(19 672 069)	(9 247 121)
Средства кредитных организаций	(2 455 587)	(1 448 391)
Займы полученные	(2 166 963)	(1 931 769)
Обязательства по аренде	(78 592)	(68 779)
Выпущенные векселя	-	(5 168)
Итого процентные расходы	(24 373 211)	(12 701 228)
Чистый процентный доход	11 837 426	8 120 938

16. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 053 035	2 115 467
Операции с гарантиями и аккредитивами	614 561	440 785
Кассовые операции	297 703	269 195
Вознаграждения по страхованию	16 731	24 872
Операции с ценными бумагами	3 524	8 101
Прочее	101 516	148 595
Итого комиссионные доходы	3 087 070	3 007 015
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(663 052)	(579 541)
Программы лояльности	(141 737)	(208 430)
Кассовые операции	(121 853)	(85 472)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(41 887)	(33 962)
Операции по доверительному управлению	(35 237)	(26 182)
Операции с ценными бумагами	(5 120)	(6 568)
Прочее	(40 819)	(14 580)
Итого комиссионные расходы	(1 049 705)	(954 735)
Чистый комиссионный доход	2 037 365	2 052 280

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. Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой

Чистый (убыток) 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 31 марта 2025 года (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)		
	Реализованный	Нереализованный	Итого	Реализованный	Нереализованный	Итого
Торговые ценные бумаги	(555 397)	261 185	(294 212)	(173 007)	(243 130)	(416 137)
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	(1 649 198)	14 102	(1 635 096)	157 315	-	157 315
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 005	-	1 005	(31 912)	-	(31 912)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(10 618)	-	(10 618)
Прочее	1 178 509	-	1 178 509	1 216 806	-	1 216 806
Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	(1 025 081)	275 287	(749 794)	1 158 584	(243 130)	915 454

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	2024 года (неаудированные данные)
Доход от досрочного погашения депозитов	64 499	61 649
Штрафы, пени и неустойки	30 415	33 134
Доходы от аренды	29 502	47 674
Доходы от списания не востребуемых денежных средств с банковских счетов юридических лиц	10 773	18 219
Доходы от консультационно-информационных услуг	9 623	11 505
Прибыль от выбытия основных средств	1 189	7 606
Агентское вознаграждение	-	34 692
Доход от выгодной покупки	-	24 436
Прочее	676 842	21 831
Прочие доходы	822 843	260 746

19. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Заработная плата и премии	4 013 207	3 330 810
Отчисления на социальное обеспечение	1 035 643	768 935
Расходы на содержание персонала	5 048 850	4 099 745
Операционные налоги	485 109	345 435
Маркетинг и реклама	462 647	477 811
Износ и амортизация	460 571	453 156
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	455 249	358 269
Обработка данных	402 302	337 471
Профессиональные услуги	334 668	461 828
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	258 352	281 937
Услуги связи	181 835	205 370
Расходы на безопасность	41 393	47 427
Расходы по аренде	33 188	28 943
Благотворительность	23 639	18 696
Расходы на развитие бизнеса	22 172	33 863
Запасы и прочие расходные материалы	19 266	190 498
Прочее	104 245	71 858
Административные расходы	3 284 636	3 312 562
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	8 333 486	7 412 307

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 31 марта 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	-	-	395 567 352	395 567 352	438 599 467
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 310 681	4 992 360	-	108 303 041	129 698 892
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	514 993 294	514 993 294	515 433 064
Займы полученные	-	-	69 285 352	69 285 352	72 298 699

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 15,6% до 65,7% по рублевым кредитам (31 декабря 2024 года – от 18,0% до 45,7%);
- от 69,1% до 85,2% по рублевым микрофинансовым займам (31 декабря 2024 года – от 59,7% до 72,8%);
- от 7,5% до 13,5% 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 25,0% для средств клиентов по рублевым остаткам (31 декабря 2024 года – от 1,5% до 26,7%);
- от 0,1% до 8,4% для средств клиентов по валютным остаткам (31 декабря 2024 года – от 0,1% до 8,8%);
- 21,0% для займов полученных (31 декабря 2024 года – 20,0%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 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	29 989 750	1 038 626	6 123	31 034 499
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	6 145 438	1 164 013	1 544 430	8 853 881
Производные финансовые активы	-	860 409	-	860 409
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	86 886	-	86 886
Средства кредитных организаций	25 991 749	-	-	25 991 749

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
Средства кредитных организаций	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 три месяца, закончившихся 31 марта</i>			
	<i>2025 года</i>		<i>2024 года</i>	
	<i>(неаудированные данные)</i>		<i>(неаудированные данные)</i>	
	<i>Перевод из Уровня 1 в Уровень 2</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	-	1 108 912	1 570 880	1 452 243
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 724 986	504 900
Итого переводов ценных бумаг	-	1 108 912	3 295 866	1 957 143

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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 31 марта 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 ССПСД	1 544 430	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	41 661	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	11 047 290	17,72%	82 054	12,85%	591 661	25,00%
Резерв под кредитные убытки	(112 822)	-	(63)	-	(576 764)	-
Кредиты клиентам, чистые	10 934 468	-	81 991	-	14 897	-
Прочие активы, всего	1 545	-	80	-	58	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(29)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	1 516	-	80	-	58	-
Обязательства						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	5 033 823	19,65%	2 576 405	19,62%	242 138	17,67%
– текущие счета	127 931	7,69%	211 911	9,95%	21 970	-
Прочие обязательства	194 826	-	339 964	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
Неиспользованные кредитные линии	4 433 637	23,07%	2 003	21,55%	205	25,00%
Выпущенные гарантии	738 134	-	-	-	-	-

Сроки погашения активов составляют диапазон от апреля 2025 года по ноябрь 2029 года и обязательств от апреля 2025 года по май 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 89 027 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 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 5,5% до 8,6% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 31 марта 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	496 034	2 567	1 077	297 715	4 000	(16)
Процентные расходы	(210 384)	(126 717)	(11 497)	(149 435)	(40 697)	(4 088)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10 529	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	6 575	-	328	9 091	-	447
Чистая доля в прибыли ассоциированных компаний	-	-	-	580	-	-
Прочие операционные доходы	1 034	332	-	3 086	316	-
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	33 994	-	(18 142)	(2 943)	18	50 523
Восстановление прочих резервов	747	-	-	4 370	-	-
Административные расходы:						
- обработка данных	(18 634)	-	-	(48 991)	-	(13 588)
- благотворительность	-	-	(13)	-	-	(9)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(492)	-	-	(490)	-	-
- прочие расходы	-	-	(616)	(975)	-	-
Заработная плата и премии	-	(169 178)	-	-	(77 006)	-

По состоянию на 31 марта 2025 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 339 964 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года – 848 203 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 136 617 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 апреля 2025 года (неаудированные данные)</i>	<i>1 января 2025 года</i>
Основной капитал		94 965 805	94 842 710
Дополнительный капитал		7 167 871	2 032 795
Собственные средства (капитал)		102 133 676	96 875 505
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		799 430 885	814 710 045
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		802 131 519	817 420 438
Норматив Н1.1	4,5%	11,9%	11,6%
Норматив Н1.2	6,0%	11,9%	11,6%
Норматив Н1.0	8,0%	12,7%	11,9%

Нормативы Банковской группы совпадают с нормативами, раскрытыми выше.

23. Существенная информация об учетной политике и изменения в представлении сравнительной информации

Существенная информация об учетной политике, использованная при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ожидается, что новые стандарты и поправки к стандартам не окажут существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность специального назначения Банка.

Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения представление сравнительной информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, изменено:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках			
Процентные расходы	(12 299 809)	(401 419)	(12 701 228)
Комиссионные расходы	(1 356 154)	401 419	(954 735)

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конесев

29 мая 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер