

Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной финансовой информации
АО АКБ «ЦентроКредит»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.

Август 2025 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной финансовой информации
АО АКБ «ЦентроКредит»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный промежуточный отчет о прибылях и убытках	6
Обобщенный промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Избранные пояснительные примечания к обобщенной промежуточной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основные принципы составления обобщенной промежуточной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации	9
3. Основа подготовки отчетности	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	13
5. Информация по сегментам	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	16
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17
8. Средства в кредитных организациях	18
9. Кредиты клиентам	19
10. Налогообложение	22
11. Расходы по кредитным убыткам	23
12. Средства кредитных организаций	24
13. Средства клиентов	24
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
16. Капитал	26
17. Договорные и условные обязательства	26
18. Чистый процентный доход	27
19. Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
20. Оценка справедливой стоимости	28
21. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме, и активы, удерживаемые в качестве обеспечения	32
22. Взаимозачет финансовых инструментов	34
23. Операции со связанными сторонами	34
24. Достаточность капитала	36
25. События после отчетной даты	37

Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
АО АКБ «ЦентроКредит»

Введение

Мы провели обзорную проверку обобщенной промежуточной финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Общество»), состоящей из обобщенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 г., обобщенного промежуточного отчета о прибылях и убытках, обобщенного промежуточного отчета о совокупном доходе и обобщенного промежуточного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний (далее – «обобщенная промежуточная финансовая информация»).

Обобщенная промежуточная финансовая информация составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г., подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за подготовку данной обобщенной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основные принципы составления обобщенной промежуточной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации» к прилагаемой обобщенной промежуточной финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной обобщенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в примечании 2 «Основные принципы составления обобщенной промежуточной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации» к обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на примечание 2 «Основные принципы составления обобщенной промежуточной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации» к обобщенной промежуточной финансовой отчетности, в котором описываются использованные принципы подготовки обобщенной промежуточной финансовой информации. В обобщенной промежуточной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Мы сформировали немодифицированный вывод в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г., подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении по результатам обзорной проверки от 21 августа 2025 г.

Бадмаева Наталья Юрьевна
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

21 августа 2025 г.

Сведения об аудиторе

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

Сведения об организации

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 952 445	10 250 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	31 024 953	38 961 492
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	7	137 927 942	19 108 085
Средства в кредитных организациях	8	5 633 159	173 006
Кредиты клиентам	9	31 793 083	26 055 702
Прочие активы		501 619	609 448
Итого активы		209 833 201	95 158 667
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	125 136 895	16 691 659
Средства клиентов	13	12 507 622	16 085 716
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	2 662	5 902 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	918 311	729 060
Обязательства по текущему налогу на прибыль		348 288	129 551
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	2 898 156	305 009
Прочие обязательства		4 044 737	4 319 596
Итого обязательства		145 856 671	44 162 830
Капитал			
Уставный капитал	16	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	24	17
Нераспределенная прибыль		57 030 366	44 049 680
Итого капитал		63 976 530	50 995 837
Итого капитал и обязательства		209 833 201	95 158 667

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



Председатель Правления

Павлова О.Ю.

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

20 августа 2025 г.

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

Обобщенный промежуточный отчет о прибылях и убытках**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
		2025 г.	2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	4 392 219	3 706 092
Прочие процентные доходы	18	8 896 335	1 933 646
Процентные расходы	18	(7 718 389)	(1 255 205)
Чистый процентный доход		5 570 165	4 384 533
Расходы по кредитным убыткам	11	(2 527 951)	(1 561 957)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3 042 214	2 822 576
Комиссионные доходы		351 484	343 479
Комиссионные расходы		(88 143)	(219 799)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	1 536 641	(2 495 344)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(30 031)	126 381
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		1 713	5 861
Прочие доходы		12 898 017	3 393 470
Непроцентные доходы		14 669 681	1 154 048
Расходы на персонал		(592 885)	(507 729)
Амортизация		(42 557)	(49 704)
Прочие операционные расходы		(262 441)	(249 595)
Непроцентные расходы		(897 883)	(807 028)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		16 814 012	3 169 596
Расходы по налогу на прибыль	10	(3 833 326)	(1 497 438)
Прибыль за отчетный период		12 980 686	1 672 158

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

Обобщенный промежуточный отчет о совокупном доходе**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2025 г.	2024 г.
Прибыль за отчетный период	12 980 686	1 672 158
Прочий совокупный доход, за вычетом налога	7	8
Итого совокупный доход за отчетный период	12 980 693	1 672 166

Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в капитале**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2024 г.	6 946 140	10	30 715 353	37 661 503
Прибыль за отчетный период	—	—	1 672 158	1 672 158
Прочий совокупный доход за отчетный период	—	8	—	8
Итого совокупный доход за отчетный период	—	8	1 672 158	1 672 166
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	6 946 140	18	32 387 511	39 333 669
На 1 января 2025 г.	6 946 140	17	44 049 680	50 995 837
Прибыль за отчетный период	—	—	12 980 686	12 980 686
Прочий совокупный доход за отчетный период	—	7	—	7
Итого совокупный доход за отчетный период	—	7	12 980 686	12 980 693
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	6 946 140	24	57 030 366	63 976 530

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО АКБ «ЦентроКредит».

Место нахождения и фактический адрес кредитной организации: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество), далее по тексту – «Банк», был учрежден в 1989 году.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.;
- ▶ выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. № 15590 Н от 18 ноября 2016 г.;
- ▶ на экспорт золота в слитках, выданная Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, № 104RU24002306511 период действия лицензии: с 18 сентября 2024 г. по 14 августа 2025 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 5 дополнительных офисов и представительство в Великобритании.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. численность сотрудников Банка составляла 428 и 435 человек, соответственно.

2. Основные принципы составления обобщенной промежуточной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации

Настоящая обобщенная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г., подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», путем копирования из нее без каких-либо изменений (кроме указанных ниже):

- ▶ промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 г.;
- ▶ промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.;
- ▶ промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.;
- ▶ промежуточного сокращенного отчета об изменении в капитале за за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы составления обобщенной промежуточной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации (продолжение)

В обобщенной промежуточной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Поэтому ознакомление с обобщенной промежуточной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора по результатам обзорной проверки не заменяет собой ознакомление с промежуточной сокращенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора по результатам обзорной проверки такой промежуточной финансовой информации.

Банком принято решение не раскрывать сведения в полном объеме, а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не включена в данную обобщенную промежуточную финансовую отчетность Банка:

- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2025 годов;
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц.

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

Информация, раскрытая в обобщенном промежуточном отчете о финансовом положении

Статья «Прочие активы» включает в себя информацию об основных средствах и активах в форме права пользования, а также прочих активах.

Статья «Прочие обязательства» включает в себя информацию в отношении прочих резервов и прочих обязательств.

Информация, раскрытая в обобщенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и в обобщенном промежуточном отчете о прочем совокупном доходе

Статья «Прочие доходы» включает в себя информацию о дивидендах полученных, чистых доходах по операциям в иностранной валюте и прочих доходах.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность доступна по запросу, который следует направить на следующий электронный адрес: info@ccb.ru

3. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, являющаяся основанием для настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности, не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, являющаяся основанием для настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности, основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Настоящая обобщенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%. В июле 2025 года Банк России принял решение снизить ключевую ставку до 18%.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, являющаяся основанием для настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности, составлена исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущений о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности. Котируемые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются высоколиквидными инструментами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Банк считает, свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Спрогнозировать более точно влияние сложившейся геополитической обстановки на бизнес процессы Банка в настоящее время не представляется возможным. В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Неопределенность в оценках

Подготовка финансовой отчетности согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами, требует от руководства внедрения процесса расчета оценочных значений, включающего систему внутреннего контроля.

Это, в первую очередь, выбор соответствующей учетной политики, определение процедур оценки, включая модели и методы расчета и оценки. Подходы к расчету оценочных значений основываются на понимании основных направлений деятельности Банка, накопленного практического опыта и, как правило, наблюдаемых исходных данных. Выявляются основные допущения, которые могут существенно повлиять на оценочные значения в связи с наличием факторов неопределенности в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату. Это касается, в первую очередь, общепринятой методологии расчета ожидаемых кредитных убытков.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 30 июня 2025 г. являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства, в деятельности контрагентов, вызванные в том числе последствиями сложной геополитической обстановки, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Неопределенность в оценках (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации текущей рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

На дату составления настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности спрогнозировать влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2025 г., Банк отразил изменение ожидаемых кредитных убытков (Примечание 11) и справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 20).

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, на основе которой составлена данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2025 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, на основе которой составлена данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность.

Ниже представлены поправки, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности конвертируемости валют»

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

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс.

Дополнены требования к раскрытию информации. Банку необходимо раскрыть:

- ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- ▶ текущий обменный курс;
- ▶ процесс оценки;
- ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 20, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 20 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Аренда – оценка ставки дисконтирования

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому Банк определяет ставку дисконтирования с использованием наблюдаемых исходных данных и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Банка. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

Аренда – определение срока аренды

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды. По оценке руководства Банка, вероятность получения в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая.

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет следующие операционные сегменты исходя из видов продуктов и услуг:

Казначейство	Торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (договоры репо с кредитными организациями и юридическими лицами, межбанковские и прочие заимствования), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на организованных торговых площадках, операции с драгоценными металлами, брокерские услуги.
Корпоративный бизнес	Услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, оказание услуг по финансовой аренде, привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета, срочные счета, выпуск векселей, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой, документарные операции: аккредитивы и гарантии, все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках, операции с валютными ценностями: расчетное и кассовое обслуживание, услуги инкассации, дистанционное банковское обслуживание и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями.

Представление сегментной отчетности Банка основывается на основных бизнес линиях, которые имеют собственные стратегии развития, обособленные процедуры управления, а также имеют продуктовую специализацию, а также результаты которых регулярно рассматриваются руководством для принятия управленческих решений. Операции между сегментами осуществляются преимущественно в рамках обычной деятельности.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Банк распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы по выделенным операционным сегментам. Графа «Нераспределенные статьи» включает активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с обслуживанием физических лиц, нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением Банка. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о расходах и доходах по операционным сегментам Банка:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (неаудировано)	Казна- чейство	Корпоратив- ный бизнес	Итого по сегментам	Нераспре- деленные статьи	Итого по МСФО
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	635 659	3 683 203	4 318 862	73 357	4 392 219
Прочие процентные доходы	6 390 274	2 497 143	8 887 417	8 918	8 896 335
Процентные расходы	(6 972 515)	(452 679)	(7 425 194)	(293 195)	(7 718 389)
Чистый процентный доход	53 418	5 727 667	5 781 085	(210 920)	5 570 165
Доходы от восстановления/(расходы) по кредитным убыткам	19 722	(2 815 600)	(2 795 878)	267 927	(2 527 951)
Комиссионные доходы	16 189	332 111	348 300	3 184	351 484
Комиссионные расходы	(37 601)	(45 685)	(83 286)	(4 857)	(88 143)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 499 605	(3 966 773)	1 532 832	3 809	1 536 641
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	—	(52 283)	(52 283)	22 252	(30 031)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	1 478	491	1 969	(256)	1 713
Прочие доходы	12 335 443	115 425	12 450 868	447 149	12 898 017
Непроцентные расходы	—	—	—	(897 883)	(897 883)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	17 888 254	(704 647)	17 183 607	(369 595)	16 814 012
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)	Казна- чейство	Корпоратив- ный бизнес	Итого по сегментам	Нераспре- деленные статьи	Итого по МСФО
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 315 605	2 314 657	3 630 262	75 830	3 706 092
Прочие процентные доходы	225 365	1 683 571	1 908 936	24 710	1 933 646
Процентные расходы	(137 428)	(919 430)	(1 056 858)	(198 347)	(1 255 205)
Чистый процентный доход	1 403 542	3 078 798	4 482 340	(97 807)	4 384 533
(Расходы)/доходы от восстановления по кредитным убыткам	(46 494)	(1 526 846)	(1 573 340)	11 383	(1 561 957)
Комиссионные доходы	28 998	310 717	339 715	3 764	343 479
Комиссионные расходы	(191 304)	(23 891)	(215 195)	(4 604)	(219 799)
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(551 636)	(1 862 482)	(2 414 118)	(81 226)	(2 495 344)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	—	126 379	126 379	2	126 381
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	15 706	(496)	15 210	(9 349)	5 861
Прочие доходы	3 073 944	204 716	3 278 660	114 810	3 393 470
Непроцентные расходы	—	—	—	(807 028)	(807 028)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	3 732 756	306 895	4 039 651	(870 055)	3 169 596

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка между общей суммой прибыли сегментов и прибылью Банка до налогообложения приведена ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
Общая прибыль сегментов	17 183 607	4 039 651
Расходы на содержание персонала	(592 885)	(507 729)
Чистый процентный расход	(210 920)	(97 807)
Расходы по амортизации	(42 557)	(49 704)
Прочее	476 767	(214 815)
Прибыль до налогообложения по МСФО	16 814 012	3 169 596

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка:

	<i>Казначейство</i>	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Итого по сегментам</i>	<i>Нераспределен- ные статьи</i>	<i>Итого по МСФО</i>
Активы					
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	176 971 891	32 040 470	209 012 361	820 840	209 833 201
На 31 декабря 2024 г.	67 930 765	26 573 340	94 504 105	654 562	95 158 667
Обязательства					
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	126 061 245	11 413 674	137 474 919	8 381 752	145 856 671
На 31 декабря 2024 г.	25 299 735	12 291 868	37 591 603	6 571 227	44 162 830

Основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации, соответственно, информация по географическим сегментам не предоставляется.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	1 297 531	2 390 269
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	1 041 997	1 641 076
Наличные средства	614 054	727 638
Расчеты по процентным свопам	2 130	—
Договоры обратного репо с кредитными организациями сроком до 90 дней	—	5 509 925
	2 955 712	10 268 908
За вычетом резерва под ОКУ	(3 267)	(17 974)
Денежные средства и их эквиваленты	2 952 445	10 250 934

На 30 июня 2025 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 1 174 421 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 2 267 501 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО).

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации РФ	14 545 935	—
Корпоративные еврооблигации	7 071 203	—
Облигации федерального займа РФ	3 094 602	2 929 531
	24 711 740	2 929 531
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	5 883 653	34 681 481
Акции банков-резидентов	371 418	1 256 042
Депозитарные расписки на корпоративные акции	494	—
	6 255 565	35 937 523
Производные финансовые активы	57 648	94 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 024 953	38 961 492

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	136 829 591	11 878 193
Еврооблигации РФ	1 098 351	—
	137 927 942	11 878 193
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	—	7 229 892
	—	7 229 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	137 927 942	19 108 085

Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	30 июня 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Процентные контракты						
Свопы — внутренние контракты	33 800 000	57 648	2 130	—	—	—
Валютные контракты						
Фьючерсы — внутренние контракты	16 736 908	—	—	484 628	—	—
Форвардные контракты — внутренние контракты	1 845 570	—	532	4 323 558	94 438	—
Контракты на ПФИ						
Фьючерсы на Индексы — внутренние контракты	4 885 250	—	—	8 929 063	—	—
Контракты на ценные бумаги						
Фьючерсы на акции — внутренние контракты	2 507 105	—	—	8 891 766	—	—
Итого производные активы/обязательства		57 648	2 662		94 438	—

(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**Производные финансовые инструменты (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2025 г. были заключены валютные контракты с базовым активом доллар США, евро и китайский юань (на 31 декабря 2024 г.: китайский юань).

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, соответствующих изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком свыше 90 дней	5 479 945	–
Обязательные резервы в Банке России	100 521	118 112
Средства, ограниченные в использовании	65 825	65 308
	5 646 291	183 420
За вычетом резерва под ОКУ	(13 132)	(10 414)
Средства в кредитных организациях	5 633 159	173 006

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ средств в кредитных организациях отнесенных к соответствующему Этапу:

30 июня 2025 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	4 549	–	8 583	13 132
30 июня 2024 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	156	–	8 766	8 922

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Банк заключал договоры обратного репо с одной российской кредитной организацией.

	30 июня 2025 г. (неаудировано)		31 декабря 2024 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	—	—	3 699 811	4 344 679
Долевые ценные бумаги компаний	—	—	1 300 926	1 557 560
Облигации федерального займа РФ	—	—	509 188	563 960
Клиринговый сертификат участия	5 479 945	5 000 000	—	—
	5 479 945	5 000 000	5 509 925	6 466 199

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	37 560 155	29 851 063
Кредиты, предоставленные физическим лицам	905 446	1 002 806
Чистые инвестиции в финансовую аренду	233 698	250 692
Итого кредиты клиентам	38 699 299	31 104 561
За вычетом резерва под ОКУ	(14 114 987)	(11 080 217)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 584 312	20 024 344
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	7 208 771	6 031 358
Кредиты клиентам	31 793 083	26 055 702

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 20.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесенных к соответствующему Этапу:

30 июня 2025 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 660 213	23 881 809	4 018 133	37 560 155
Кредиты, предоставленные физическим лицам	308 859	261 435	335 152	905 446
Чистые инвестиции в финансовую аренду	645	233 053	—	233 698
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 969 717	24 376 297	4 353 285	38 699 299
За вычетом резерва под ОКУ	(1 210 714)	(8 550 988)	(4 353 285)	(14 114 987)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 759 003	15 825 309	—	24 584 312

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2024 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 603 036	20 342 841	3 905 186	29 851 063
Кредиты, предоставленные физическим лицам	410 983	235 715	356 108	1 002 806
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 379	249 313	–	250 692
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 015 398	20 827 869	4 261 294	31 104 561
За вычетом резерва под ОКУ	(752 743)	(6 066 180)	(4 261 294)	(11 080 217)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 262 655	14 761 689	–	20 024 344

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2025 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 г.	489 181	5 682 383	3 905 186	10 076 750
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 683 251	451 780	–	3 135 031
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(667 686)	(474 719)	(20 820)	(1 163 225)
Переводы в Этап 1	13	(13)	–	–
Переводы в Этап 2	(1 274 345)	1 274 345	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4 859)	4 859	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(12)	667 751	1 193	668 932
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	122 001	122 001
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(29 134)	545 676	5 714	522 256
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	1 201 268	8 142 344	4 018 133	13 361 745

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2025 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 г.	263 121	160 912	356 108	780 141
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	345	2 787	–	3 132
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(22 035)	(30 131)	–	(52 166)
Переводы в Этап 2	(68 523)	68 523	–	–
Переводы в Этап 3	–	(770)	770	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	338	189	527
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	2 081	2 081
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(163 668)	1 199	–	(162 469)
Курсовые разницы	–	–	(23 996)	(23 996)
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	9 240	202 858	335 152	547 250

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 30 июня 2025 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 г.	441	222 885	–	223 326
Активы, признанные в периоде	18	5 043	–	5 061
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(253)	(19 580)	–	(19 833)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(2 562)	–	(2 562)
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	206	205 786	–	205 992

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2024 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	572 870	6 087 412	4 342 753	11 003 035
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 728 849	562 332	–	2 291 181
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(55 668)	(2 426 702)	(116 056)	(2 598 426)
Активы, проданные в периоде	–	–	(260 623)	(260 623)
Переводы в Этап 1	55 103	(55 103)	–	–
Переводы в Этап 2	(856 888)	856 888	–	–
Переводы в Этап 3	–	(295 234)	295 234	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(30 375)	143 400	72 431	185 456
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	304 959	304 959
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(46 456)	(144 060)	1 186	(189 330)
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	1 367 435	4 728 933	4 639 884	10 736 252

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2024 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	183 964	415 555	388 667	988 186
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	81 235	274	–	81 509
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(7 116)	(75 313)	(380)	(82 809)
Переводы в Этап 3	–	(305)	305	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	75	75
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	9 424	9 424
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(2 999)	–	–	(2 999)
Курсовые разницы	–	–	(7 914)	(7 914)
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	255 084	340 211	390 177	985 472

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 30 июня 2024 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	873	246 503	–	247 376
Активы, признанные в периоде	43	5 187	–	5 230
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(253)	(10 770)	–	(11 023)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(13 791)	–	(13 791)
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	663	227 129	–	227 792

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	5 099 730	4 943 471
Чистый (убыток)/прибыль от модификации	(75 993)	8 400
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 30 июня, по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	100 522	–

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (неаудировано)	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	1 240 181	1 497 438
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	2 593 145	–
Расходы по налогу на прибыль	3 833 326	1 497 438

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2025 г. (неаудировано)	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Переоценка долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	3
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	2	3

Налог на прибыль за 2024 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г., эффективная ставка налога составила 22,8% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.: 47,2%).

Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2025 г. (неаудировано)	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	16 814 012	3 169 596
Законодательно установленная ставка налога	25%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	4 203 503	633 919
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(373 602)	(66 166)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие и не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 425	2 481
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	—	927 204
Расход по налогу на прибыль	3 833 326	1 497 438

11. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.:

(Неаудировано)	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Упрощенный подход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(14 707)	—	—	—	(14 707)
Средства в кредитных организациях	8	4 397	—	(1 679)	—	2 718
Кредиты клиентам	9	457 971	2 484 808	(32 091)	—	2 910 688
Прочие финансовые активы		—	—	—	(13 219)	(13 219)
Прочие резервы		782 388	(1 156 601)	16 684	—	(357 529)
Итого расходы по кредитным убыткам		1 230 049	1 328 207	(17 086)	(13 219)	2 527 951

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах российских рублей)

11. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам приведен ниже:

	2025 г.	2024 г.
ОКУ на 1 января	66 160	52 314
(Восстановление)	(13 219)	(6 496)
Активы, проданные в периоде	—	(66)
Списание за счет резерва	(117)	(101)
На 30 июня (неаудировано)	52 824	45 651

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.:

(Неаудировано)	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Упрощен- ный подход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	46 665	—	—	—	46 665
Средства в кредитных организациях	8	11	—	8 766	—	8 777
Кредиты клиентам	9	865 475	(1 453 197)	244 881	—	(342 841)
Прочие финансовые активы		—	—	—	(6 496)	(6 496)
Прочие резервы		665 055	940 797	250 000	—	1 855 852
Итого расходы по кредитным убыткам		1 577 206	(512 400)	503 647	(6 496)	1 561 957

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Договоры репо	125 079 247	16 691 584
Расчеты по процентным свопам	57 648	—
Средства по брокерским операциям	—	75
Средства кредитных организаций	125 136 895	16 691 659

На 30 июня 2025 г. средства кредитных организаций включали денежные средства, полученные по договорам прямого репо с российской кредитной организацией, в сумме 125 079 247 тыс. руб. сроком погашения до 7 июля 2025 г. (на 31 декабря 2024 г.: в сумме 16 691 584 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2025 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам репо, раскрыта в Примечании 21.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Срочные депозиты	4 941 655	8 769 294
Текущие счета	3 769 028	4 622 200
Средства, привлеченные в рамках займа	2 900 000	—
Брокерские счета	896 939	2 694 222
Средства клиентов	12 507 622	16 085 716

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2025 г. средства клиентов в размере 8 030 401 тыс. руб. (64,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2024 г.: 10 505 221 тыс. руб. (65,3%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 138 890 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 2 868 632 тыс. руб.). 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.

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 30 июня 2025 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 2 662 тыс. руб. включали в себя производные финансовые обязательства. На 31 декабря 2024 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой обязательства по обратной поставке ценных бумаг, возникшие в результате продажи ценных бумаг, полученных по сделкам обратного «репо», в сумме 5 902 239 тыс. руб.

Справедливая стоимость производных финансовых обязательств раскрыта в Примечании 7.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Векселя	870 783	682 759
Сберегательные сертификаты	47 528	46 301
Выпущенные долговые ценные бумаги	918 311	729 060

По состоянию на 30 июня 2025 г. выпущенные векселя представлены:

- ▶ векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях со сроком погашения по январь 2027 года и ставкой дисконта от 1,0% до 20,0%;
- ▶ векселем с дисконтом к номиналу в китайских юанях со сроком погашения по август 2025 года и ставкой дисконта 4,5%;
- ▶ векселем с дисконтом к номиналу в евро со сроком погашения по октябрь 2025 года и ставкой дисконта 0,1%.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. выпущенные векселя представлены:

- ▶ векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях со сроком погашения по январь 2027 года и ставкой дисконта от 1,0% до 16,0%;
- ▶ векселем с дисконтом к номиналу в китайских юанях со сроком погашения по август 2025 года и ставкой дисконта 4,5%.

По состоянию на 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали сберегательные сертификаты с процентной ставкой 8,25% годовых и сроком погашения по апрель 2028 года.

(в тысячах российских рублей)

16. Капитал

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
	Привиле- гированные	Обычно- венные	Привиле- гированные	Обычно- венные		
На 31 декабря 2024 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140

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

На 30 июня 2025 г. в состав капитала включен фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 24 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 17 тыс. руб.). Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены по статье прочие активы в отчете о финансовом положении.

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

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

Налогообложение

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение регулируемыми органами. Соответствующее законодательство также подвержено частым изменениям, которые зачастую могут вноситься в сжатые сроки, а также могут применяться ретроспективно. В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2024 годов в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. Кроме того, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения. Порядок применения измененных положений законодательства может вызывать ряд вопросов, а практика их применения на данный момент могла быть не в полной мере сформирована. Таким образом, интерпретация руководством Банка положений соответствующего законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению российского налогового законодательства, которые ранее ими не оспаривались. В результате, налогоплательщикам могут быть начислены дополнительные суммы налогов, пеней и штрафов. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, на данный момент не представляются возможными.

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

Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством, контроль с точки зрения правил трансфертного ценообразования по значительной части внутрироссийских сделок не производится, соответствие цен внутрироссийских сделок между взаимозависимыми или связанными лицами может оцениваться территориальными налоговыми органами, например, с точки зрения положений о злоупотреблении налоговым законодательством.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2025 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Обязательства кредитного характера		
Банковские гарантии	15 634 829	17 555 907
Обязательства по предоставлению кредитов	2 195 212	1 438 617
Аккредитивы	—	852 170
	17 830 041	19 846 694

18. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2025 г. (неаудировано)	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	3 756 560	2 390 487
Средства в кредитных организациях (в т.ч. по договорам обратного репо)	635 659	1 311 704
Долговые ценные бумаги	—	3 901
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4 392 219	3 706 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	6 390 274	225 365
Финансовая аренда	2 500 363	1 698 824
	5 698	9 457
Прочие процентные доходы	8 896 335	1 933 646
Процентные доходы	13 288 554	5 639 738
Средства кредитных организаций	6 923 960	137 428
Средства клиентов	714 497	1 091 443
Задолженность перед Банком России	48 555	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 486	16 656
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	7 707 498	1 245 527
Обязательства по аренде	10 891	9 678
Прочие процентные расходы	10 891	9 678
Процентные расходы	7 718 389	1 255 205
Чистый процентный доход	5 570 165	4 384 533

(в тысячах российских рублей)

19. Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2025 г. (неаудировано)	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- от операций	8 134 667	(3 321 710)
- от переоценки	(146 217)	(1 140 170)
Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами:	8 280 884	(2 181 540)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	(2 635 062)	2 770 074
	(3 962 964)	(1 943 708)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 536 641	(2 495 344)

20. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

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

На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 895 247	57 648	—	168 952 895
Облигации федерального займа РФ	139 924 193	—	—	139 924 193
Еврооблигации РФ	15 644 286	—	—	15 644 286
Корпоративные еврооблигации	7 071 203	—	—	7 071 203
Долевые ценные бумаги	6 255 565	—	—	6 255 565
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	—	57 648	—	57 648
Процентные контракты	—	57 648	—	57 648
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	—	7 208 771	7 208 771
Прочие активы	—	—	9 130	9 130
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	2 662	—	2 662
Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости				
На 31 декабря 2024 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	56 970 298	1 099 279	—	58 069 577
Облигации федерального займа РФ	14 807 724	—	—	14 807 724
Долевые ценные бумаги	42 162 574	1 004 841	—	43 167 415
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	—	94 438	—	94 438
Форвардные контракты (валюта) – внутренние контракты	—	94 438	—	94 438
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	—	6 031 358	6 031 358
Прочие активы	—	—	15 196	15 196
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 902 239	—	—	5 902 239

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	30 июня 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 952 445	2 952 445	—	10 250 934	10 250 934	—
Средства в кредитных организациях	5 633 159	5 633 159	—	173 006	173 006	—
Кредиты клиентам	24 584 312	27 893 238	3 308 926	20 024 344	21 978 029	1 953 685
Прочие финансовые активы	280 323	280 323	—	419 654	419 654	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	125 136 895	125 136 895	—	16 691 659	16 691 659	—
Средства клиентов	12 507 622	11 892 597	615 025	16 085 716	16 080 923	4 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	918 311	892 923	25 388	729 060	709 774	19 286
Прочие финансовые обязательства	165 869	165 869	—	125 937	125 937	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			3 949 339			1 977 764

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютнообменные фьючерсные, форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и процентных свопов применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования и вероятность дефолта.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)**

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 133 666 тыс. руб.
При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 138 580 тыс. руб.
Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 14,45% до 18,21%.

При увеличении вероятности дефолта на 1,19% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 285 941 тыс. руб.
При уменьшении вероятности дефолта на 1,19% справедливая стоимость кредитов увеличится на 300 337 тыс. руб.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2025 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Продажи	На 30 июня 2025 г. (неаудировано)
Активы							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	6 031 358	(3 962 964)	—	5 257 992	(117 615)	—	7 208 771
Прочие активы	15 196	5 315	9	—	(760)	—	19 760
Итого активы уровня 3	6 046 554	(3 957 649)	9	5 257 992	(118 375)	—	7 228 531

	На 1 января 2024 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Продажи	На 31 декабря 2024 г.
Активы							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	8 755 848	(278 765)	—	22 768 631	(25 214 356)	—	6 031 358
Инвестиционная недвижимость	50 690	—	—	—	—	(50 690)	—
Прочие активы	12 940	2 028	11	217	—	—	15 196
Итого активы уровня 3	8 819 478	(276 737)	11	22 768 848	(25 214 356)	(50 690)	6 046 554

Прибыли или убытки по активам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (неаудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		
	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(5 315)	(3 962 964)	(3 968 279)	(27 605)	(249 132)	(276 737)

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)***Перевод между уровнями 1 и 2*

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы с уровня 1 на уровень 2</i>	
	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	722 095

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	<i>Переводы с уровня 2 на уровень 1</i>	
	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	534	—

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

21. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме, и активы, удерживаемые в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме**

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного репо, но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

21. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме, и активы, удерживаемые в качестве обеспечения (продолжение)

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам репо таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	Переданный финансовый актив	Прим.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		Итого
			Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	7	137 927 942	–	137 927 942
Итого			137 927 942	–	137 927 942
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	12	125 079 247	–	125 079 247
Итого			125 079 247	–	125 079 247

На 31 декабря 2024 г.	Переданный финансовый актив	Прим.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		Итого
			Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	7	11 878 193	7 229 892	19 108 085
Итого			11 878 193	7 229 892	19 108 085
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	12	10 878 972	5 812 612	16 691 584
Итого			10 878 972	5 812 612	16 691 584

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам репо, на 30 июня 2025 г. составила 137 927 942 тыс. руб. и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (на 31 декабря 2024 г.: 19 108 085 тыс. руб.).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 30 июня 2025 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 125 079 247 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 16 691 584 тыс. руб.).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

По состоянию на 30 июня 2025 г. по соглашениям обратного репо были получены ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла 5 000 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 6 466 199 тыс. руб.).

Соответствующие требования, отражаемые Банком против полученных по таким операциям активов, представлены в отчете о финансовом положении как «Средства в кредитных организациях» в размере 5 479 945 тыс. руб., в том числе начисленные проценты по данным требованиям в размере 479 945 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: как «Денежные средства и их эквиваленты» в размере 5 509 925 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в размере 3 850 тыс. руб.).

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

22. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	137 927 942	—	137 927 942	(125 079 247)	—	12 848 695
Итого	137 927 942	—	137 927 942	(125 079 247)	—	12 848 695
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	125 079 247	—	125 079 247	(125 079 247)	—	—
Итого	125 079 247	—	125 079 247	(125 079 247)	—	—
На 31 декабря 2024 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	19 108 085	—	19 108 085	(16 691 584)	—	2 416 501
Итого	19 108 085	—	19 108 085	(16 691 584)	—	2 416 501
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	16 691 584	—	16 691 584	(16 691 584)	—	—
Итого	16 691 584	—	16 691 584	(16 691 584)	—	—

23. Операции со связанными сторонами

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

Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

В состав связанных сторон включены:

- ▶ ключевой управленческий персонал Банка — лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета директоров, Кредитного комитета и прочие работники, принимающие риски;
- ▶ другие связанные стороны — акционеры Банка, близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, деятельность которых контролируют или на которых оказывают значительное влияние связанные с Банком лица или близкие родственники данных лиц.

АО АКБ «ЦентроКредит»

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)		
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2025 г.	8 001	12 739 610	12 747 611
Кредиты, выданные в течение периода	—	3 169 807	3 169 807
Погашение кредитов в течение периода	(8 000)	(1 169 683)	(1 177 683)
Переоценка кредитов, оцениваемых по ССПУ	—	(2 268 972)	(2 268 972)
Прочие изменения	(1)	2 183 079	2 183 078
Валовая величина кредитов, не погашенных на 30 июня 2025 г.	—	14 653 841	14 653 841
За вычетом резерва под ОКУ на 30 июня 2025 г.	—	(4 412 685)	(4 412 685)
Чистая величина кредитов, не погашенных на 30 июня 2025 г.	—	10 241 156	10 241 156
Прочие активы	187	452	639
Депозиты на 1 января 2025 г.	42 560	435 129	477 689
Депозиты, полученные в течение периода	190 598	1 190 258	1 380 856
Депозиты, погашенные в течение периода	(183 299)	(1 455 387)	(1 638 686)
Прочие изменения	(93)	—	(93)
Депозиты на 30 июня 2025 г.	49 766	170 000	219 766
Текущие и брокерские счета на 30 июня 2025 г.	12 840	482 749	495 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	532	532
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	47 528	47 528
Прочие резервы	6	3 819	3 825
Прочие обязательства	80 660	9 223	89 883
Обязательства по выдаче кредитов	305	119 724	120 029
	2024 г.		
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января	10 073	7 943 320	7 953 393
Кредиты, выданные в течение периода	—	16 570 680	16 570 680
Погашение кредитов в течение периода	(2 071)	(2 512 543)	(2 514 614)
Продажа кредитов в течение периода	—	(877 570)	(877 570)
Переоценка кредитов, оцениваемых по ССПУ	—	(9 476 260)	(9 476 260)
Прочие изменения	(1)	1 091 983	1 091 982
Валовая величина кредитов, не погашенных на 31 декабря	8 001	12 739 610	12 747 611
За вычетом резерва под ОКУ на 31 декабря	(5 145)	(3 445 012)	(3 450 157)
Чистая величина кредитов, не погашенных на 31 декабря	2 856	9 294 598	9 297 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	—	94 438	94 438
Прочие активы	7	10 983	10 990
Депозиты на 1 января	34 912	353 000	387 912
Депозиты, полученные в течение периода	319 393	4 189 607	4 509 000
Депозиты, погашенные в течение периода	(311 893)	(4 107 478)	(4 419 371)
Прочие изменения	148	—	148
Депозиты на 31 декабря	42 560	435 129	477 689
Текущие и брокерские счета на 31 декабря	15 673	1 502 978	1 518 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	46 301	46 301
Прочие резервы	6	318 656	318 662
Прочие обязательства	38 714	3 494	42 208
Обязательства по выдаче кредитов	305	119 724	120 029
Аккредитивы	—	852 170	852 170

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся					
	30 июня 2025 г. (неаудировано)			30 июня 2024 г. (неаудировано)		
	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	440	3 042 591	3 043 031	946	1 319 300	1 320 246
Процентные расходы	(4 886)	(24 118)	(29 004)	(2 805)	(26 674)	(29 479)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	5 145	(652 888)	(647 743)	7	(1 458 109)	(1 458 102)
Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(2 385 300)	(2 385 300)	–	(6 565 559)	(6 565 559)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	11	(40 606)	(40 595)	–	(52)	(52)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	18	(4 396)	(4 378)	(42)	23	(19)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	140	24 454	24 594	174	4 202	4 376
Комиссионные доходы	127	14 137	14 264	91	11 486	11 577
Прочие доходы	87	838	925	104	85	189
Прочие операционные расходы	(3 221)	(111 207)	(114 428)	(1 604)	(7 076)	(8 680)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2025 г. (неаудировано)	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	47 689	39 527
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	3 648	12 790
Обязательные взносы в социальный фонд	13 865	12 715
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	65 202	65 032

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях и для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- ▶ целевой рейтинг кредитоспособности Банка, как качественный показатель;
- ▶ целевой показатель достаточности капитала;
- ▶ соотношение доступного капитала и капитала, необходимого для покрытия всех рисков, определяемых количественными методами;
- ▶ обязательные нормативы достаточности капитала.

(в тысячах российских рублей)

24. Достаточность капитала (продолжение)

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков / увеличению капитала Банка.

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом существенных изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, основанных на положениях Базель III:

	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г.
Базовый капитал	47 133 766	30 773 351
Основной капитал	47 133 766	30 773 351
 Дополнительный капитал	 12 068 021	 16 290 975
Итого капитал	59 201 787	47 064 326
Активы, взвешенные с учетом риска	190 059 562	182 900 445
 Норматив достаточности базового капитала	 24,8%	 16,8%
Норматив достаточности основного капитала	24,8%	16,8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	31,1%	25,7%

Уровень достаточности капитала Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г., и в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., соответствовал внешним требованиям.

25. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2025 года, Банк объявил и выплатил дивиденды за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 37 листа(ов)