

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность специального назначения за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	3
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке	5
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении ..	7
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале ..	8
Примечания к промежуточный сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	9
1 Введение	9
2 Основы составления и подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	10
3 Существенные положения учетной политики	14
4 Чистый процентный доход	14
5 Чистый комиссионный доход	15
6 Расходы на персонал и административные расходы	16
7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	16
8 Налог на прибыль	17
9 Денежные и приравненные к ним средства	18
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	19
11 Кредиты клиентам	20
12 Ценные бумаги	35
13 Производные финансовые инструменты	39
14 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	40
15 Средства клиентов	40
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	41
17 Акционерный капитал	41
18 Выпущенные бессрочные облигации	41
19 Условные обязательства	42
20 Обязательства кредитного характера	43
21 Операции со связанными сторонами	46
22 Управление капиталом	49
23 Анализ по сегментам	51
24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	55
25 Прибыль на акцию	62
26 События, произошедшие после отчетной даты	62

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

Акционерам и Наблюдательному Совету
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета специального назначения о прибыли или убытке за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, промежуточного консолидированного отчета специального назначения о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, промежуточного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года, промежуточного консолидированного отчета специального назначения об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и соответствующих примечаний (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2. Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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

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

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

Мы также обращаем внимание на Примечание 2, в котором указано, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к ранее утвержденной 29 августа 2025 года промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения по состоянию на 30 июня 2025 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и изложены причины внесения в нее изменений.

Наш вывод не был модифицирован в отношении этих обстоятельств.




Татаринова Екатерина Вячеславовна

АО «Кэпт»

Москва, Россия

29 декабря 2025 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2025	2024	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	4	388 769	298 034	193 566	157 621
Прочие процентные доходы	4	5 109	4 786	2 723	2 191
Процентные расходы	4	(349 486)	(241 395)	(174 433)	(122 981)
Расходы на страхование вкладов	4	(2 414)	(2 037)	(1 178)	(1 060)
Чистый процентный доход	4	41 978	59 388	20 678	35 771
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9,10,11,12	(11 409)	(10 387)	(6 395)	(5 271)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		30 569	49 001	14 283	30 500
Комиссионные доходы	5	10 026	9 955	5 020	5 231
Комиссионные расходы	5	(3 007)	(3 935)	(1 411)	(2 234)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ		80	(125)	6	(86)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги		858	(9 323)	1 152	(8 252)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(699)	(1 309)	(528)	(479)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		(6 387)	(4 360)	(532)	(8 950)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми обязательствами оцениваемыми по ССЧПУ		(2 109)	-	(798)	-
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	7	(3 411)	(260)	(1 986)	(216)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	7	(158)	(108)	(65)	(86)
Прочие доходы		1 371	1 192	945	108
Непроцентные (расходы) / доходы		(3 436)	(8 273)	1 803	(14 964)
Операционные доходы		27 133	40 728	16 086	15 536
Расходы на персонал	6	(13 453)	(12 665)	(6 467)	(6 628)
Административные расходы	6	(5 816)	(4 432)	(3 722)	(2 479)
Амортизация основных средств и АФПП		(1 531)	(1 162)	(769)	(592)
Операционные расходы		(20 800)	(18 259)	(10 958)	(9 699)
Прибыль до налогообложения		6 333	22 469	5 128	5 837
Доходы / (расходы) по налогу на прибыль	8	611	(2 996)	(488)	(345)
Прибыль за период		6 944	19 473	4 640	5 492
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	25	0,15	0,48	0,11	0,12

Утверждена и подписана от имени Правления 29 декабря 2025 года.

Председатель Правления

Маликова Д.Р.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



Примечания №1-26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прочем совокупном доходе

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Приме- чания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2025	2024	2025	2024
Прибыль за период		6 944	19 473	4 640	5 492
Прочий совокупный доход / (убыток)					
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
<i>Переоценка офисной недвижимости</i>					
- накопленные доходы от переоценки офисной недвижимости		16	-	16	-
- налог на прибыль по переоценке офисной недвижимости		(4)	-	(4)	-
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
<i>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД</i>					
- чистое изменение СС и прочие изменения		4 202	(13 293)	3 480	(9 122)
- накопленные расходы от переоценки, перенесенные в состав прибыли или убытка при продаже или погашении		699	1 309	528	479
- налог на прибыль		(1 228)	2 396	(1 004)	1 728
Прочий совокупный доход / (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		3 685	(9 588)	3 016	(6 915)
Общий совокупный доход / (убыток) за период		10 629	9 885	7 656	(1 423)

Примечания №1-26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	1 321 759	1 429 849
Обязательные резервы в ЦБ РФ		18 488	18 387
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	10	80 633	72 846
Кредиты клиентам	11	2 427 903	2 697 626
- <i>кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>11</i>	<i>2 208 558</i>	<i>2 479 997</i>
- <i>кредиты физическим лицам</i>	<i>11</i>	<i>219 345</i>	<i>217 629</i>
Ценные бумаги	12	663 032	692 253
- <i>находящиеся в собственности Группы</i>	<i>12</i>	<i>588 053</i>	<i>679 826</i>
- <i>обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	<i>12</i>	<i>74 979</i>	<i>12 427</i>
Требования по производным финансовым инструментам	13	16 623	13 797
Основные средства и активы в форме права пользования		19 063	17 149
Отложенный налоговый актив		21 133	13 911
Активы, предназначенные для продажи		276	165
Прочие активы		44 160	52 968
Всего активов		4 613 070	5 008 951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты ЦБ РФ		50 068	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	14	1 051 144	1 169 299
Средства клиентов	15	2 954 520	3 178 512
- <i>корпоративных клиентов</i>	<i>15</i>	<i>1 979 669</i>	<i>2 155 643</i>
- <i>физических лиц</i>	<i>15</i>	<i>974 851</i>	<i>1 022 869</i>
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ		5 837	3 531
Обязательства по производным финансовым инструментам	13	7 349	6 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	109 994	168 914
Отложенное налоговое обязательство		242	193
Прочие обязательства		79 112	62 044
Всего обязательств		4 258 266	4 659 650
Капитал			
Акционерный капитал	17	34 292	34 292
Добавочный капитал		77 290	77 290
Выпущенные бессрочные облигации	18	48 418	61 261
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД		(19 594)	(23 267)
Фонд переоценки зданий		755	766
Нераспределенная прибыль		213 643	198 959
Всего капитала		354 804	349 301
Всего обязательств и капитала		4 613 070	5 008 951

Примечания №1-26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2024	34 292	77 290	54 626	(4 623)	526	185 821	347 932
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	(9 588)	-	19 473	9 885
Начисленные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(4 128)	(4 128)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	(2 180)	-	-	2 180	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	390	390
Перенос переоценки по выбывшим зданиям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(7)	7	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2024 (Неаудированные данные)	34 292	77 290	52 446	(14 211)	519	203 743	354 079
Остаток по состоянию на 1 января 2025	34 292	77 290	61 261	(23 267)	766	198 959	349 301
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	3 673	12	6 944	10 629
Начисленные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(2 553)	(2 553)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	(12 843)	-	-	12 843	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(2 573)	(2 573)
Перенос переоценки по выбывшим зданиям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(23)	23	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2025 (Неаудированные данные)	34 292	77 290	48 418	(19 594)	755	213 643	354 804

Примечания №1-26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

1 Введение

Основные виды деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 6 мая 2016 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк является универсальным коммерческим банком, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных / импортных операций, конверсионные операции, торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также проведение прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Банк входит в 10 крупнейших банков Российской Федерации по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 93 дополнительных офиса, установлено 716 банкоматов и 1 007 терминалов по приему платежей (31 декабря 2024 года: открыто 95 дополнительных офисов, установлено 741 банкомат и 1 029 терминалов по приему платежей).

Численность сотрудников Группы по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) составила 7 189 человек (31 декабря 2024 года: 7 779 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В 2025 году сохраняется санкционное давление в отношении российской экономики, возникшее в результате эскалации конфликта между Российской Федерацией и Украиной в 2022 году.

1 Введение (продолжение)

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года*.

Средняя цена на нефть российской марки Urals в июне 2025 года сложилась в размере 59,8 долларов США за баррель (декабрь 2024 года: 63 доллара США). Нефтегазовые доходы в первом полугодии 2025 года снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16,9%, до 4,7 триллиона рублей. В первом полугодии 2025 года произошел рост курса национальной валюты до 78,4685 (доллар США) и до 92,2785 (евро). Укрепление связано в том числе со снижением спроса на импорт в условиях жесткой денежно-кредитной политики и операциями Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке.

В июне 2025 года инфляция составила 9,4%. В июне 2025 года Банк России снизил ключевую ставку до уровня 20% годовых. В конце июля 2025 года ЦБ РФ было принято решение снизить ключевую ставку до 18% годовых.

В 2025 году российская экономика продолжила рост. По итогам пяти месяцев 2025 года рост ВВП составил в среднем 1,5%. Его поддерживает активный внутренний спрос, который основывается на росте реальных заработных плат и доходов граждан.

Оборот розничной торговли по итогам первого полугодия 2025 года увеличился на 2,1% по сравнению с аналогичным периодом 2024 года. Объем платных услуг населению вырос на 2,3% по сравнению с квартальными значениями 2024 года. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 8,7%.

Уровень безработицы в первом полугодии 2025 года составлял в среднем 2,2%.

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством. Операции Группы не носят сезонного или циклического характера.

2 Основы составления и подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

Основы составления и подготовки

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и включает:

- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении на 30 июня 2025 года;
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- отдельные примечания.

* Статистические данные представлены на официальных web-сайтах Центрального Банка Российской Федерации и Министерства экономического развития Российской Федерации.

2 Основы составления и подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (продолжение)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за исключением сведений, по которым Руководством принято решение о нераскрытии, и сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»):

- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- 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 отчетный и сопоставимый период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о лицах, под контролем которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах.

В соответствии с Решением Банк не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена с целью представления Группой консолидированного финансового положения по состоянию на 30 июня 2025 года и консолидированных финансовых результатов за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Соответственно, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения может быть неприменима для иных целей.

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

- Статья «Прочие активы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении включает в себя статьи: «Инвестиции в ассоциированные компании» и «Прочие активы».

2 Основы составления и подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (продолжение)

Пересмотр промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

В порядке исполнения требования, полученного от Банка России, Банк пересмотрел состав примечаний, представленных в ранее утвержденной 29 августа 2025 года промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и дополнил следующей информацией:

- Примечание 13 «Производные финансовые инструменты»;
- Примечание 21 «Операции со связанными сторонами»;
- изменения в примечаниях 6, 11, 12, 16, 20.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения не отражает событий, имевших место после даты утверждения ранее выпущенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов и инвестиционной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, или в составе прочего совокупного дохода, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, является российский рубль (далее – «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

Данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

Ниже представлена информация о курсах основных валют, которые используются для перевода монетарных активов и обязательств Группы в валюту представления отчетности:

	30 июня 2025	31 декабря 2024
Доллар США	78,4685	101,6797
Евро	92,2785	106,1028
Китайский юань	10,9433	13,4272

2 Основы составления и подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (продолжение)

Использование оценок и профессиональных суждений

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением перечисленных ниже изменений.

Изменения в суждениях и оценке

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В первом полугодии 2025 года Группа пересмотрела оценку досрочных погашений при оценке суммы под риском, а также была проведена регулярные изменения значений калибровки и макропоправки. Данные изменения привели к досозданию оценочного резерва под кредитные убытки на 0,07 млрд рублей.

Используемые сокращения

Ниже приводится список стандартных сокращений, используемых в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения:

АФПП	Активы в форме права пользования
Банк	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Группа	Банк и его дочерние компании
ЕС	Европейский союз
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
НКО АО НРД	НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ОКХ	Обязательства кредитного характера
ПСД	Прочий совокупный доход
ПФИ	Производные финансовые инструменты
Рубль	Российский рубль
СС	Справедливая стоимость
ССПСД	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
ССЧПУ	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации
ЭПС	Эффективная процентная ставка

3 Существенные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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

4 Чистый процентный доход

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025	2024	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Кредиты клиентам	244 142	188 071	122 032	100 654
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и ЦБ РФ	92 683	68 512	46 339	33 926
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 122	8 299	3 706	3 670
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	344 947	264 882	172 077	138 250
<i>Финансовые активы оцениваемые по ССПСД</i>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	43 822	33 152	21 489	19 371
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	43 822	33 152	21 489	19 371
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	388 769	298 034	193 566	157 621
Прочие процентные доходы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	3 693	4 670	1 952	2 133
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	1 416	116	771	58
Итого прочие процентные доходы	5 109	4 786	2 723	2 191
Итого процентные доходы	393 878	302 820	196 289	159 812
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС				
Средства клиентов	(228 374)	(151 130)	(114 898)	(77 837)
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций и ЦБ РФ	(116 720)	(83 809)	(57 380)	(42 516)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 810)	(6 094)	(1 850)	(2 452)
Обязательства по аренде	(582)	(362)	(305)	(176)
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	(349 486)	(241 395)	(174 433)	(122 981)
Расходы на страхование вкладов	(2 414)	(2 037)	(1 178)	(1 060)
Чистый процентный доход	41 978	59 388	20 678	35 771

5 Чистый комиссионный доход

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025	2024	2025	2024
Комиссионные доходы				
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	4 866	4 446	2 446	2 280
Операции с банковскими картами	1 788	2 055	732	1 042
Расчетные операции и банковские переводы	1 108	1 010	581	580
Организация финансирования, доверительное управление и брокерские операции	636	480	404	251
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	454	587	294	426
Агентские услуги	375	870	273	377
Операции с иностранной валютой	283	169	108	94
Кассовые операции	233	260	137	135
Инкассация	12	5	5	5
Прочее	271	73	40	41
Итого комиссионные доходы	10 026	9 955	5 020	5 231
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами	(1 642)	(1 796)	(712)	(988)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(711)	(736)	(345)	(392)
Агентские услуги	(366)	(944)	(217)	(599)
Расчетные операции и банковские переводы	(267)	(270)	(155)	(134)
Прочее	(21)	(189)	18	(121)
Итого комиссионные расходы	(3 007)	(3 935)	(1 411)	(2 234)
Чистый комиссионный доход	7 019	6 020	3 609	2 997

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в определенный момент времени, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

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

6 Расходы на персонал и административные расходы

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025	2024	2025	2024
Вознаграждения сотрудников	10 747	10 296	5 106	5 390
Расходы на социальное страхование	2 706	2 369	1 361	1 238
Расходы на персонал	13 453	12 665	6 467	6 628
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	2 219	1 726	1 338	1 090
Операционные налоги	856	538	802	283
Содержание имущества	808	460	520	278
Реклама и развитие бизнеса	779	556	368	297
Услуги связи	378	332	191	174
Юридические и консультационные услуги	282	218	205	136
Аренда	131	48	57	25
Списание малоценных основных средств	106	285	91	61
Страхование	97	177	45	82
Транспорт	77	18	54	16
Охрана	56	51	33	26
Прочее	27	23	18	11
Административные расходы	5 816	4 432	3 722	2 479

7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, представлены ниже:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва на 1 января 2025	12 219	320
Чистое создание резерва под ОКУ	3 411	158
Валютная переоценка	(1 475)	-
Списание резерва	(1 508)	-
Сумма резерва на 30 июня 2025	12 647	478

7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы (продолжение)

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, представлены ниже:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва на 1 января 2024	7 048	369
Чистое создание резерва под ОКУ	260	108
Валютная переоценка	(162)	(5)
Списание резерва	-	(170)
Сумма резерва на 30 июня 2024	7 146	302

8 Налог на прибыль

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
Текущий налог на прибыль	(10 277)	(6 378)
Отложенный налог на прибыль	10 888	3 382
Доходы / (расходы) по налогу на прибыль	611	(2 996)

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по налогу на прибыль в 2025 году составляет 25% (2024 год: 20%).

9 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Денежные средства в кассе	17 398	22 198
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	129 149	185 025
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
Минимальный кредитный риск	9 703	11 910
Низкий кредитный риск	254	330
Средний кредитный риск	4 379	9 393
Высокий кредитный риск	128	93
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	14 464	21 726
Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Минимальный кредитный риск	27 155	21 122
Средний кредитный риск	1 134 093	1 120 698
Высокий кредитный риск	-	59 739
Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца	1 161 248	1 201 559
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 322 259	1 430 508
Резерв под ОКУ	(500)	(659)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ОКУ	1 321 759	1 429 849

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 143 804 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигациями (99,2%), акциями (0,8%) (31 декабря 2024 года: 1 189 246 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигациями (95,8%), акциями (4,2%)).

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 192 899 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 257 826 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) ценные бумаги, полученные по операциям «обратного РЕПО» в размере 1 110 378 млн рублей, находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2024 года: 1 120 266 млн рублей).

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>в миллионах российских рублей</i>	2025	2024
Сумма резерва по состоянию на 1 января	659	465
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(159)	51
Сумма резерва по состоянию на 30 июня	500	516

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа признаёт резерв под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ОКУ (Стадия 1).

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Минимальный кредитный риск	45 181	37 776
Низкий кредитный риск	326	1 855
Средний кредитный риск	43 364	44 973
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ОКУ	88 871	84 604
Резерв под ОКУ	(8 238)	(11 758)
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ОКУ	80 633	72 846

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) в категорию счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 164 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акциями (100%) (31 декабря 2024 года: 1 109 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акциями (100%)).

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 163 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 076 млн рублей).

Изменения резерва под ОКУ по счетам и депозитам в банках и других финансовых организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года, представлены ниже:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
Сумма резерва по состоянию на 1 января	11 758	4 780
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(1 755)	(53)
Изменения в моделях / риск параметрах	-	7
Валютная переоценка	(1 765)	(271)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня	8 238	4 463

11 Кредиты клиентам

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	2 327 186	2 588 843
Резерв под ОКУ	(121 417)	(112 459)
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 205 769	2 476 384
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	148 755	140 755
Кредиты наличными	55 690	64 713
Кредитные карты	4 008	3 858
Резерв под ОКУ	(4 791)	(5 525)
Всего кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	203 662	203 801
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	2 535 639	2 798 169
Резерв под ОКУ	(126 208)	(117 984)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 409 431	2 680 185
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	2 789	3 613
Кредиты физическим лицам	15 683	13 828
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по ССЧПУ	2 427 903	2 697 626

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) в категорию кредиты корпоративным клиентам включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 7 792 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (100%) (31 декабря 2024 года: 11 964 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (66,1%), облигации (33,9%)).

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 19 537 млн рублей (31 декабря 2024 года: 27 657 млн рублей).

Качество кредитного портфеля

Таблица ниже содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Кредиты клиентам		
- Непросроченные	2 333 729	2 722 408
- Просроченные на срок менее 31 дня	125 502	2 367
- Просроченные на срок 31-60 дней	3 504	968
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 028	811
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 928	6 869
- Просроченные на срок 181-360 дней	8 728	50 225
- Просроченные на срок более 360 дней	77 692	31 962
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2 554 111	2 815 610

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения кредит считается просроченным, когда заемщик допустил просрочку любого платежа по кредитному договору. В таком случае совокупная сумма задолженности по кредитному договору, включая задолженность по уплате процентов и комиссий, признается в качестве просроченной.

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам

Таблица ниже содержит расшифровку кредитного портфеля исходя из срока просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	2 119 759	2 507 545
- Просроченные на срок менее 31 дня	123 488	1 049
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 273	233
- Просроченные на срок 61-90 дней	234	284
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 599	5 663
- Просроченные на срок 181-360 дней	7 226	48 741
- Просроченные на срок более 360 дней	74 396	28 941
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2 329 975	2 592 456

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 30 июня 2025 года:

	30 июня 2025				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i>					
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Минимальный кредитный риск	295 409	31	-	-	295 440
Низкий кредитный риск	508 014	3	-	-	508 017
Средний кредитный риск	1 208 070	31 275	-	-	1 239 345
Высокий кредитный риск	132 215	66 142	-	-	198 357
Проблемные активы	-	-	73 847	12 180	86 027
Всего	2 143 708	97 451	73 847	12 180	2 327 186
Резерв под ОКУ	(22 832)	(23 467)	(64 347)	(10 771)	(121 417)
Балансовая стоимость	2 120 876	73 984	9 500	1 409	2 205 769

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>					
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Минимальный кредитный риск	374 739	44	-	-	374 783
Низкий кредитный риск	661 231	-	-	-	661 231
Средний кредитный риск	1 309 165	7 432	-	-	1 316 597
Высокий кредитный риск	111 996	38 055	-	-	150 051
Проблемные активы	-	-	70 890	15 291	86 181
Всего	2 457 131	45 531	70 890	15 291	2 588 843
Резерв под ОКУ	(21 252)	(15 574)	(61 894)	(13 739)	(112 459)
Балансовая стоимость	2 435 879	29 957	8 996	1 552	2 476 384

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам в разрезе стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	21 252	15 574	61 894	13 739	112 459
Переход в категорию 12- месячных ОКУ	106	(47)	(59)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 165)	1 165	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(8)	(976)	984	-	-
Чистое создание резерва под ОКУ	1 771	7 941	1 652	-	11 364
Финансовые активы, созданные или приобретенные	2 959	62	257	-	3 278
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 315)	(252)	(6)	-	(1 573)
Списания и цессии	-	-	(66)	-	(66)
Высвобождение дисконта	-	-	1 500	318	1 818
Валютная переоценка и прочие изменения	(768)	-	(1 809)	(3 286)	(5 863)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	22 832	23 467	64 347	10 771	121 417

11 Кредиты клиентам (продолжение)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	17 271	18 757	32 822	6 460	75 310
Переход в категорию 12- месячных ОКУ	2	-	(2)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(63)	6 760	(6 697)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(661)	(6 263)	6 924	-	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(3 653)	1 771	11 703	1 851	11 672
Финансовые активы, созданные или приобретенные	6 804	4 324	237	-	11 365
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 842)	(9 250)	(758)	-	(13 850)
Списания и цессии	-	-	(11)	-	(11)
Высвобождение дисконта	-	-	908	299	1 207
Изменения в моделях/риск параметрах	(393)	(68)	-	-	(461)
Валютная переоценка и прочие изменения	(52)	(8)	(749)	(380)	(1 189)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2024	15 413	16 023	44 377	8 230	84 043

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025	2 457 132	45 530	70 890	15 291	2 588 843
Переход в категорию 12- месячных ОКУ	1 982	(1 923)	(59)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(73 601)	73 601	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(767)	(2 605)	3 372	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1 058 367	22 094	492	-	1 080 953
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 024 390)	(33 596)	(232)	-	(1 058 218)
Высвобождение дисконта	-	-	1 500	318	1 818
Списания и цессии	(265)	-	(66)	-	(331)
Валютная переоценка	(109 128)	-	(2 167)	(3 284)	(114 579)
Частичные погашения и прочие изменения	(165 622)	(5 650)	117	(145)	(171 300)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2025	2 143 708	97 451	73 847	12 180	2 327 186

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	2 090 624	77 916	37 757	13 598	2 219 895
Переход в категорию 12- месячных ОКУ	2	-	(2)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 708)	10 406	(6 698)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(16 415)	(26 045)	42 460	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	831 923	11 023	263	-	843 209
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(587 011)	(29 636)	(2 124)	-	(618 771)
Списания и цессии	(49)	-	(11)	-	(60)
Валютная переоценка	(32 158)	(8)	(77)	(1 059)	(33 302)
Частичные погашения и прочие изменения	(23 821)	(191)	(4 867)	886	(27 993)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2024	2 259 387	43 465	66 701	13 425	2 382 978

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по типам продуктов по состоянию на 30 июня 2025 года:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	30 июня 2025			Всего
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	51 508	158 796	3 662	213 966
- Просроченные на срок менее 31 дня	808	1 171	40	2 019
- Просроченные на срок 31-60 дней	513	718	-	1 231
- Просроченные на срок 61-90 дней	338	415	41	794
- Просроченные на срок 91-180 дней	618	637	74	1 329
- Просроченные на срок 181-360 дней	620	800	81	1 501
- Просроченные на срок более 360 дней	1 285	1 901	110	3 296
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	55 690	164 438	4 008	224 136
Резерв под ОКУ	(4 026)	(332)	(433)	(4 791)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	51 664	164 106	3 575	219 345

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 30 июня 2025 года:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	30 июня 2025			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Непросроченные	198 277	2 733	640	201 650
- Просроченные на срок менее 31 дня	693	717	86	1 496
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	768	168	936
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	501	77	578
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	923	923
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	840	840
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 030	2 030
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	198 970	4 719	4 764	208 453
Резерв под ОКУ	(935)	(1 208)	(2 648)	(4 791)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	198 035	3 511	2 116	203 662

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по типам продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2024			
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	60 650	150 663	3 550	214 863
- Просроченные на срок менее 31 дня	640	678	-	1 318
- Просроченные на срок 31-60 дней	355	342	38	735
- Просроченные на срок 61-90 дней	240	261	26	527
- Просроченные на срок 91-180 дней	558	582	66	1 206
- Просроченные на срок 181-360 дней	783	621	80	1 484
- Просроченные на срок более 360 дней	1 487	1 436	98	3 021
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	64 713	154 583	3 858	223 154
Резерв под ОКУ	(4 803)	(276)	(446)	(5 525)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	59 910	154 307	3 412	217 629

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2024			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Непросроченные	199 923	2 762	731	203 416
- Просроченные на срок менее 31 дня	573	387	60	1 020
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	518	57	575
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	356	57	413
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	755	755
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	961	961
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 186	2 186
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	200 496	4 023	4 807	209 326
Резерв под ОКУ	(1 458)	(1 295)	(2 772)	(5 525)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	199 038	2 728	2 035	203 801

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	1 265	1 102	2 436	4 803
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	860	(776)	(84)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(335)	449	(114)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(5)	(778)	783	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(1 356)	1 514	211	369
Финансовые активы, созданные или приобретенные	54	-	-	54
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(48)	(5)	(173)	(226)
Списания и цессии	-	-	(1 154)	(1 154)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	117	117
Высвобождение дисконта	-	-	32	32
Изменения в моделях / риск параметрах	461	(413)	-	48
Валютная переоценка и прочие изменения	(76)	(142)	201	(17)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	820	951	2 255	4 026

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей				
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	82	48	146	276
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	86	(78)	(8)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(14)	24	(10)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(13)	14	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(125)	135	(17)	(7)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	4	-	-	4
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	-	(24)	(26)
Списания и цессии	-	-	(6)	(6)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	72	72
Высвобождение дисконта	-	-	4	4
Изменения в моделях/риск параметрах	-	13	-	13
Валютная переоценка и прочие изменения	2	1	(1)	2
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	32	130	170	332
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	111	145	190	446
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	82	(77)	(5)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(45)	48	(3)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(87)	89	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(59)	113	24	78
Финансовые активы, созданные или приобретенные	12	9	-	21
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(12)	(9)	(33)	(54)
Списания и цессии	-	-	(81)	(81)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	11	11
Изменения в моделях/риск параметрах	-	8	-	8
Высвобождение дисконта	-	-	7	7
Валютная переоценка и прочие изменения	(4)	(23)	24	(3)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	83	127	223	433

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	1 830	1 020	3 268	6 118
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	224	(172)	(52)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(99)	161	(62)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(80)	(487)	567	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(349)	605	639	895
Финансовые активы, созданные или приобретенные	134	17	-	151
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(70)	(21)	(65)	(156)
Списания и цессии	-	-	(1 408)	(1 408)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	23	23
Высвобождение дисконта	-	-	34	34
Изменения в моделях/риск параметрах	(440)	(127)	-	(567)
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	(14)	(14)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2024	1 150	996	2 930	5 076
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	51	26	127	204
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	10	(5)	(5)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	6	(3)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(1)	1	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(1)	31	17	47
Финансовые активы, созданные или приобретенные	9	-	1	10
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1)	-	(2)	(3)
Списания и цессии	-	-	23	23
Высвобождение дисконта	-	-	3	3
Изменения в моделях/риск параметрах	-	(1)	-	(1)
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	(15)	(15)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2024	65	56	147	268

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	105	96	239	440
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	15	(15)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(10)	10	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(5)	(26)	31	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(13)	53	46	86
Финансовые активы, созданные или приобретенные	13	10	2	25
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(13)	(15)	(7)	(35)
Списания и цессии	-	-	(99)	(99)
Изменения в моделях / риск параметрах	-	(2)	-	(2)
Высвобождение дисконта	-	-	1	1
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	(4)	(4)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2024	92	111	209	412

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025	200 496	4 023	4 807	209 326
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	4 235	(4 061)	(174)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(6 762)	7 133	(371)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(287)	(2 000)	2 287	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	46 852	641	-	47 493
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(45 552)	(976)	(299)	(46 827)
Списания и цессии	-	-	(1 588)	(1 588)
Частичные погашения и прочие изменения	(12)	(41)	102	49
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2025	198 970	4 719	4 764	208 453

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	198 659	3 260	5 462	207 381
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	869	(683)	(186)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2 644)	2 785	(141)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(995)	(952)	1 947	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	18 990	118	28	19 136
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(5 726)	(134)	(514)	(6 374)
Списания и цессии	-	-	(1 484)	(1 484)
Частичные погашения и прочие изменения	(9 875)	(110)	(121)	(10 106)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2024	199 278	4 284	4 991	208 553

Анализ риска концентрации

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) общий объем кредитов десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 860 316 млн рублей или 33,7% (31 декабря 2024 года: 863 116 млн рублей или 30,7%) от общей суммы кредитов клиентам Группы.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Таблица ниже содержит информацию о чистых инвестициях в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, включенных в состав кредитов юридическим лицам:

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг		
- текущая часть	12 365	13 318
- долгосрочная часть	28 286	30 848
Незаработанный доход от финансирования		
- текущая часть	(5 733)	(6 248)
- долгосрочная часть	(10 478)	(11 953)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
- текущая часть	6 632	7 070
- долгосрочная часть	17 808	18 895
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ОКУ	24 440	25 965
Резерв под ОКУ	(347)	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	24 093	25 918

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о контрактных сроках погашения чистых инвестициях в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2025 года:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	12 365	24 368	3 918	40 651
Незаработанный доход от финансирования	(5 733)	(9 468)	(1 010)	(16 211)
Резерв под ОКУ	(87)	(221)	(39)	(347)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	6 545	14 679	2 869	24 093

Таблица ниже содержит информацию о контрактных сроках погашения чистых инвестициях в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	13 318	26 259	4 589	44 166
Незаработанный доход от финансирования	(6 248)	(10 536)	(1 417)	(18 201)
Резерв под ОКУ	(7)	(27)	(13)	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	7 063	15 696	3 159	25 918

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Кредиты физическим лицам	224 136	223 154
Торговля сырьем	425 982	459 407
Строительство жилой и коммерческой недвижимости	249 727	252 455
Финансовые компании	202 610	211 959
Добыча нефти	191 643	219 043
Продукты питания и сельхозпродукция	182 333	176 936
Транспортные услуги	133 909	138 053
Металлургия	126 434	104 654
Энергетика (генерация, распределение)	109 178	86 239
Нефтепереработка	97 634	95 819
Добыча драгоценных металлов, руд и угля	93 753	182 849
Лизинг	83 622	121 966
Сдача недвижимости в аренду	71 881	71 148
Вертикально-интегрированные нефтяные компании	69 414	74 914
Оптовая торговля	45 564	54 369
Автомобили, мотоциклы, запасные части	44 922	41 497
Газовая отрасль	40 357	40 397
Химическая промышленность	34 525	49 562
Промышленное и инфраструктурное строительство	28 329	39 601
Промышленная техника и оборудование	22 759	44 622
Услуги	19 289	21 764
Одежда, обувь, текстиль, спортивные товары	14 026	32 694
Электроника, бытовая техника и компьютеры	8 475	13 581
Товары для дома, подарки, ювелирные изделия и бизнес-аксессуары	6 719	10 079
Строительные и отделочные материалы, мебель	3 252	20 780
Прочее	23 638	28 068
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	2 554 111	2 815 610

12 Ценные бумаги

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	63 681	67 999
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	405 767	431 894
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	193 394	192 253
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долевые финансовые инструменты	190	107
Всего ценных бумаг	663 032	692 253

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) ценных бумаг, признанных при первоначальном признании безотзывно как оцениваемые по ССЧПУ, но соответствующих требованиям оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, нет (31 декабря 2024 года: нет).

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) ценные бумаги в размере 564 938 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2024 года: 583 927 млн рублей).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)			31 декабря 2024		
	Необре- мененные	Обреме- ненные по сделкам РЕПО	Всего	Необре- мененные	Обреме- ненные по сделкам РЕПО	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации						
Минимальный кредитный риск	12 273	4 816	17 089	8 508	-	8 508
Еврооблигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	143	259	402	480	-	480
Ипотечные ценные бумаги						
Минимальный кредитный риск	130	-	130	134	-	134
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	8 540	18 786	27 326	21 850	5 546	27 396
Низкий кредитный риск	3 219	4 101	7 320	12 241	88	12 329
Средний кредитный риск	2	267	269	257	-	257
Корпоративные еврооблигации						
Минимальный кредитный риск	1 114	-	1 114	2 274	-	2 274
Низкий кредитный риск	369	-	369	532	-	532
Средний кредитный риск	73	-	73	-	-	-
Прочие долговые инструменты						
Минимальный кредитный риск	1 151	-	1 151	1 009	-	1 009
Средний кредитный риск	97	-	97	174	-	174
Инвестиции в долевые инструменты						
	8 341	-	8 341	14 906	-	14 906
Всего	35 452	28 229	63 681	62 365	5 634	67 999

12 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)			31 декабря 2024		
	Необре- менные	Обре- менные по сделкам РЕПО	Всего	Необре- менные	Обре- менные по сделкам РЕПО	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Облигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	247 617	-	247 617	270 564	-	270 564
Ипотечные ценные бумаги						
Минимальный кредитный риск	6 167	130	6 297	6 770	-	6 770
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	104 633	36 949	141 582	137 692	6 783	144 475
Низкий кредитный риск	5 950	918	6 868	6 942	10	6 952
Прочие долговые инструменты						
Минимальный кредитный риск	1 616	-	1 616	1 422	-	1 422
Низкий кредитный риск	1 787	-	1 787	1 711	-	1 711
Всего	367 770	37 997	405 767	425 101	6 793	431 894

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в разрезе стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	184	184
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(28)	(28)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	156	156

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года		
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i>			
<i>в миллионах российских рублей</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты			
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	210	49	259
Чистое создание резерва под ОКУ	23	1 129	1 152
Изменения в моделях/риск параметрах	25	-	25
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2024	258	1 178	1 436

12 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, по ССПСД по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года.

	30 июня 2025	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	422 530	422 530
Низкий кредитный риск	9 520	9 520
Итого валовая балансовая стоимость	432 050	432 050
Резерв под ОКУ	(156)	(156)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(26 127)	(26 127)
Итого справедливая стоимость	405 767	405 767

	31 декабря 2024	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	452 899	452 899
Низкий кредитный риск	10 122	10 122
Итого валовая балансовая стоимость	463 021	463 021
Резерв под ОКУ	(184)	(184)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(30 943)	(30 943)
Итого справедливая стоимость	431 894	431 894

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)			31 декабря 2024	
	Необре- менные	Обреме- ненные по сделкам РЕПО	Всего	Необремененные	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Облигации Правительства РФ					
Минимальный кредитный риск	177 035	8 756	185 791	184 646	184 646
Корпоративные облигации					
Низкий кредитный риск	1 655	-	1 655	1 656	1 656
Прочие долговые инструменты					
Минимальный кредитный риск	6 009	-	6 009	6 010	6 010
Всего	184 699	8 756	193 455	192 312	192 312
Резерв под ОКУ	(58)	(3)	(61)	(59)	(59)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	184 641	8 753	193 394	192 253	192 253

12 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	
	Стадия 1	Всего
	12-месячные ОКУ	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	59	59
Чистое создание резерва под ОКУ	2	2
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	61	61

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	
	Стадия 1	Всего
	12-месячные ОКУ	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	66	66
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(24)	(24)
Изменения в моделях / риск параметров	30	30
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2024	72	72

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025	
	Стадия 1	Всего
	12-месячные ОКУ	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	191 800	191 800
Низкий кредитный риск	1 655	1 655
Всего	193 455	193 455
Резерв под ОКУ	(61)	(61)
Балансовая стоимость	193 394	193 394

	31 декабря 2024	
	Стадия 1	Всего
	12-месячные ОКУ	
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	190 656	190 656
Низкий кредитный риск	1 656	1 656
Всего	192 312	192 312
Резерв под ОКУ	(59)	(59)
Балансовая стоимость	192 253	192 253

Реклассификация ценных бумаг

В третьем квартале 2023 года Группа произвела реклассификацию долговых ценных бумаг на общую сумму 83 596 млн рублей из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) составляет 70 238 млн рублей (31 декабря 2024 года: 65 244 млн рублей). Положительная переоценка, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода, если бы соответствующие долговые финансовые активы не были реклассифицированы, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные) составила 5 228 млн рублей (30 июня 2024 года (неаудированные данные): отрицательная переоценка составила 12 560 млн рублей).

13 Производные финансовые инструменты

Таблицы ниже содержат информацию о видах производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	4 969	280	5 911	2 387
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту и процентную ставку	5 358	630	4 862	1 192
Производные финансовые инструменты на процентную ставку	6 295	6 433	3 024	2 439
Производные финансовые инструменты на ценные бумаги	-	6	-	10
Производные финансовые инструменты на драгоценные металлы	1	-	-	-
Итого	16 623	7 349	13 797	6 028

14 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Обязательства по сделкам «РЕПО»	999 887	967 925
Срочные депозиты	40 892	158 667
Текущие счета	10 365	42 707
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых организаций	1 051 144	1 169 299

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 1 098 541 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 034 037 млн рублей), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 1 032 999 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 021 610 млн рублей).

15 Средства клиентов

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 794 275	1 851 608
Текущие счета	139 115	249 014
Субординированные займы	46 279	53 272
Срочные векселя	-	1 749
Всего средств корпоративных клиентов	1 979 669	2 155 643
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	733 902	771 287
Текущие счета	240 949	251 582
Всего средств физических лиц	974 851	1 022 869
Всего средств клиентов	2 954 520	3 178 512

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Облигации	82 393	133 789
Субординированные облигации	27 601	35 125
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	109 994	168 914

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги преимущественно представлены еврооблигациями. Как указано в Примечании 1 настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения, в отношении Группы введены блокирующие санкции США, ЕС и Великобритании, что не позволяет использовать зарубежную инфраструктуру для исполнения обязательств в порядке, определенном первоначальной эмиссионной документацией. Кроме того, применимое российское законодательство, принятое в качестве ответных мер на введенные санкционные ограничения, также ограничивает возможность перевода средств резидентам недружественных стран. В текущей ситуации, после внесения соответствующих изменений в эмиссионную документацию, Группа осуществляет исполнение своих обязательств по еврооблигациям, перечисляя НКО АО НРД выплаты в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа:

- в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД в порядке, предусмотренном Указами Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и от 5 июля 2022 года № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации»;
- в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC). Средства доводятся до держателей бумаг через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

В текущем отчетном периоде Группа выплатила купоны и погасила облигации МКБ 30-2025-01 и МКБ 30- 2025-02.

17 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владелец обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 30 июня 2025 года (неаудированные данные), выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 429 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2024 года: 33 429 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2025 года в распоряжении Банка было 166 570 290 134 объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным номинальной стоимостью 166 570 млн рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

18 Выпущенные бессрчные облигации

Группа учитывает бессрчные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения. ЦБ РФ одобрил включение бессрчных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала как добавочный капитал первого уровня.

Номированные в иностранной валюте бессрчные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, курсовые разницы признаются в составе нераспределенной прибыли. Процентные платежи по бессрчным субординированным облигациям учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательств по выплате.

18 Выпущенные бессрочные облигации (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года бессрочные субординированные облигации представлены следующими выпусками:

- CBOM Finance P.L.C. 7.625;
- CBOM Finance P.L.C. 8.974;
- МосковКредБанк-15-об;
- МКБ ЗО-2021;
- МКБ ЗО-2017.

Группа осуществляет исполнение своих обязательств по бессрчным субординированным еврооблигациям, перечисляя НКО АО НРД выплаты в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC) через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

19 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Величина условных обязательств по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) составила 1 758 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 788 млн рублей).

Условные налоговые обязательства

Правила трансфертного ценообразования в России предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности.

Налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, были отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения исходя из фактических цен, использовавшихся в таких сделках, которые находились в рыночном диапазоне, определенном в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

20 Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Финансовые гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают теми же уровнями кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и коммерческие аккредитивы являются письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренных сумм при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению займов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательство по предоставлению займов, как правило, зависит от соблюдения клиентом определенных требований по кредитоспособности.

Нефинансовые гарантии – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск, но всегда предусматривают исполнение в денежной форме и рассматриваются Группой как обязательства по предоставлению кредитов.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Обязательства по предоставлению займов	139 023	169 709
Нефинансовые гарантии	390 618	460 870
Аккредитивы	29 238	27 619
Финансовые гарантии	55 161	70 929
Итого ОКХ	614 040	729 127
Резервы под ОКУ	(4 543)	(5 192)

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

20 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Анализ кредитного качества обязательств кредитного характера

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2025 года:

	30 июня 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
<u>Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии</u>				
Минимальный кредитный риск	92 756	-	-	92 756
Низкий кредитный риск	209 779	-	-	209 779
Средний кредитный риск	186 930	2 894	-	189 824
Высокий кредитный риск	17 113	4 328	-	21 441
Проблемные активы	-	-	738	738
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	9 991	111	-	10 102
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	5 000	-	-	5 000
Всего	521 569	7 333	738	529 640
Резерв под ОКУ	(2 382)	(471)	(738)	(3 591)
<u>Договоры финансовой гарантии и аккредитивы</u>				
Минимальный кредитный риск	15 822	-	-	15 822
Низкий кредитный риск	15 231	-	-	15 231
Средний кредитный риск	37 939	7 118	-	45 057
Высокий кредитный риск	5 166	3 124	-	8 290
Всего	74 158	10 242	-	84 400
Резерв под ОКУ	(285)	(667)	-	(952)

20 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
в миллионах российских рублей				
Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии				
Минимальный кредитный риск	122 226	-	-	122 226
Низкий кредитный риск	249 616	-	-	249 616
Средний кредитный риск	221 783	1 800	-	223 583
Высокий кредитный риск	11 130	5 109	-	16 239
Проблемные активы	-	-	2 106	2 106
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	11 665	141	3	11 809
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	5 000	-	-	5 000
Всего	621 420	7 050	2 109	630 579
Резерв под ОКУ	(2 148)	(477)	(2 108)	(4 733)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы				
Минимальный кредитный риск	3 090	-	-	3 090
Низкий кредитный риск	41 332	-	-	41 332
Средний кредитный риск	39 789	-	-	39 789
Высокий кредитный риск	14 337	-	-	14 337
Всего	98 548	-	-	98 548
Резерв под ОКУ	(459)	-	-	(459)

21 Операции со связанными сторонами

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

В процессе своей ежедневной операционной деятельности Группа осуществляет операции со связанными сторонами. Группа предоставляет этим клиентам полный перечень банковских услуг, доступный иным клиентам Группы, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов, прием средств во вклады, выпуск гарантий, расчетно-кассовое обслуживание. Операции со связанными сторонами осуществляются на условиях предоставления таких услуг несвязанным клиентам Группы.

По состоянию на 30 июня 2025 года остатки по счетам и средние ЭПС по операциям со связанными сторонами составили:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Основной бенефициар и компания под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	921	359 482	360 403
<i>Средняя ПС, %</i>	-	-	-	<i>14,1%</i>	
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	-	-	32 675	32 675
<i>Средняя ПС, %</i>	-	-	-	<i>22,3%</i>	
Резервы под ОКУ	-	-	-	(525)	(525)
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-	3	418	21 230	21 651
<i>Средняя ПС, %</i>	-	<i>33,3%</i>	<i>23,4%</i>	<i>18,4%</i>	
Резервы под ОКУ	-	-	(1)	(180)	(181)
Прочие активы	-	-	1	480	481
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	-	126	793	919
<i>Средняя ПС, %</i>	-	-	<i>17,0%</i>	<i>23,1%</i>	
Средства клиентов					
<i>Срочные депозиты клиентов</i>	-	84	-	4 072	4 156
<i>Средняя ПС, %</i>	-	<i>15,5%</i>	-	<i>20,4%</i>	
<i>Текущие счета клиентов</i>	2 281	9	26	3 086	5 402
Прочие обязательства	-	1	1	4 746	4 748
<i>Средняя ПС, %</i>	-	<i>16,2%</i>	-	<i>16,8%</i>	
Гарантии выданные	-	-	407	589	996
<i>Средняя ПС, %</i>	-	-	<i>1,5%</i>	<i>1,4%</i>	
Неиспользованные кредитные линии	-	7	-	5 091	5 098

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние ЭПС по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Основной бенефициар и компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	2 759	364 416	367 175
Средняя ПС, %	-	-	-	10,1%	
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	-	-	33 180	33 180
Средняя ПС, %	-	-	-	22,7%	
Резервы под ОКУ	-	-	-	(206)	(206)
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-	83	418	21 192	21 693
Средняя ПС, %	-	14,5%	24,4%	17,8%	
Резервы под ОКУ	-	-	(1)	(165)	(166)
Прочие активы	1	1	2	415	419
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	-	1 727	2 671	4 398
Средняя ПС, %	-	-	20,0%	21,0%	
Средства клиентов					
Срочные депозиты клиентов	-	1 448	-	3 917	5 365
Средняя ПС, %	-	17,0%	-	21,8%	
Текущие счета клиентов	11 023	40	956	1 427	13 446
Выпущенные ценные бумаги	170	-	-	-	170
Средняя ПС, %	3,1%	-	-	-	
Прочие обязательства	-	2	2	4 088	4 092
Средняя ПС, %	-	15,0%	-	10,1%	
Гарантии выданные	-	-	344	825	1 169
Средняя ПС, %	-	-	1,5%	1,0%	
Неиспользованные кредитные линии	-	8	-	5 240	5 248

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года активы и обязательства со связанными сторонами номинированы преимущественно в российских рублях, за исключением сделок «обратного РЕПО» в денежных и приравненных к ним средствах.

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) денежные и приравненные к ним средства, размещенные в категории «Основной бенефициар и компании под контролем основного бенефициара», представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО» в размере 350 731 млн рублей (31 декабря 2024 года: 354 767 млн рублей), обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(Неаудированные данные) в миллионах руоссийских рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Основной бенефициар и компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентные доходы	-	6	50	25 409	25 465
Процентные расходы	(106)	(81)	(34)	(1 120)	(1 341)
Комиссионные доходы	9	-	511	343	863
Комиссионные расходы	-	-	(134)	(22)	(156)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	-	680	680
Административные расходы	-	(18)	(21)	(188)	(227)
Прочие доходы	-	20	-	11	31

Суммы, включенные в промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(Неаудированные данные) в миллионах руоссийских рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Основной бенефициар и компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентные доходы	840	4	40	2 974	3 858
Процентные расходы	(80)	(119)	(23)	(1 215)	(1 437)
Комиссионные доходы	15	-	178	613	806
Комиссионные расходы	-	-	(142)	-	(142)

Общий размер вознаграждений членам Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
Члены Правления	(288)	(269)
Итого вознаграждений	(288)	(269)

22 Управление капиталом

Основными целями управления капиталом Группы являются соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа рассчитывает величину регуляторного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп». В соответствии с применимым законодательством Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и надбавку за системную значимость. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на 2025 год размер надбавок к нормативу достаточности капитала установлен в размере: за системную значимость – 0,25%, за поддержание достаточности капитала - 0,5%. (2024 год: 0% и 0,25% соответственно). По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года Группа соблюдает регуляторные нормативы достаточности капитала.

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, принятыми в РФ (Базель III), на основании метрик, рассчитанных в соответствии с МСФО.

22 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базеля III по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	111 582	111 582
Нераспределенная прибыль	213 643	198 959
Отложенный налог	(20 891)	(13 718)
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	(19 594)	(23 267)
Нематериальные активы	(6 547)	(6 421)
Основной капитал 1-го уровня	278 193	267 135
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	48 418	61 261
Всего капитала 1-го уровня	326 611	328 396
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	755	766
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	37 302	42 060
Субординированные облигации	11 687	18 191
Всего капитала 2-го уровня	49 744	61 017
Всего капитала	376 355	389 413
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	2 674 745	2 957 820
Торговая книга	77 975	120 336
Операционный риск	217 301	217 301
Всего активов, взвешенных с учетом риска	2 970 021	3 295 457
Всего основного капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	9,4	8,1
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	11,0	10,0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	12,7	11,8

23 Анализ по сегментам

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления и иные руководители Группы рассматривают внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции, денежные переводы и кассовые операции;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с банковскими картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: проведение операций на финансовых рынках и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО»;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, проведение операций на финансовых рынках с целью управления финансовыми рисками.

Трансфертные доходы и расходы - условные доходы и расходы объектов анализа в форме платы за ресурсы, условно привлеченные ими (для фондирования своих активных операций) или условно размещенные ими (при «продаже» привлеченных ресурсов) по трансфертным ценам. Для расчета трансфертных доходов и расходов Группа использует трансфертные ставки, которые определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

23 Анализ по сегментам (продолжение)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	2 307 908	2 626 895
Розничные операции	230 486	205 275
Инвестиционный бизнес	1 364 706	1 409 992
Казначейство	709 970	766 789
Всего активов	4 613 070	5 008 951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	1 825 631	1 863 953
Розничные операции	834 999	930 143
Инвестиционный бизнес	1 340 344	1 498 030
Казначейство	257 292	367 524
Всего обязательств	4 258 266	4 659 650

23 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, может быть представлена следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиции -онный бизнес	Казначейство	Всего
Процентные доходы	235 224	16 420	101 568	40 666	393 878
Процентные расходы	(152 229)	(80 926)	(113 307)	(3 024)	(349 486)
Расходы на страхование вкладов	(456)	(1 958)	-	-	(2 414)
Трансфертные (расходы) / доходы	(56 321)	80 124	15 719	(39 522)	-
Чистый процентный доход	26 218	13 660	3 980	(1 880)	41 978
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(13 071)	(280)	121	1 821	(11 409)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	13 147	13 380	4 101	(59)	30 569
Комиссионные доходы	7 789	1 504	653	80	10 026
Комиссионные расходы	(1 730)	(1 139)	(46)	(92)	(3 007)
Доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ	49	31	-	-	80
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги	1 288	-	(430)	-	858
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	-	-	(147)	(552)	(699)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	5 308	(11 695)	(6 387)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми обязательствами	-	-	(2 109)	-	(2 109)
Резервы под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	(3 409)	-	(2)	-	(3 411)
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	(158)	-	-	-	(158)
Прочие доходы / (расходы)	339	1 097	(87)	22	1 371
Операционные доходы / (расходы)	17 315	14 873	7 241	(12 296)	27 133
Административные и прочие расходы	(7 539)	(8 404)	(1 856)	(3 001)	(20 800)
Внутреннее оказание услуг	41	161	(189)	(13)	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	9 817	6 630	5 196	(15 310)	6 333

23 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года может быть представлена следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Всего
Процентные доходы	182 874	13 567	76 592	29 787	302 820
Процентные расходы	(114 306)	(40 760)	(80 618)	(5 711)	(241 395)
Расходы на страхование вкладов	(64)	(1 973)	-	-	(2 037)
Трансфертные (расходы) / доходы	(34 796)	36 093	16 479	(17 776)	-
Чистый процентный доход	33 708	6 927	12 453	6 300	59 388
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(8 723)	(473)	(147)	(1 044)	(10 387)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	24 985	6 454	12 306	5 256	49 001
Комиссионные доходы	7 372	2 083	481	19	9 955
Комиссионные расходы	(2 408)	(1 284)	(144)	(99)	(3 935)
Расходы за вычетом доходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ	(125)	-	-	-	(125)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги	(3 016)	-	(6 307)	-	(9 323)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	-	-	(759)	(550)	(1 309)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(1 583)	(2 777)	(4 360)
Резервы под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	(260)	-	-	-	(260)
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	(108)	-	-	-	(108)
Прочие доходы	295	525	355	17	1 192
Операционные доходы	26 735	7 778	4 349	1 866	40 728
Административные и прочие расходы	(6 679)	(7 401)	(1 609)	(2 570)	(18 259)
Внутреннее оказание услуг	196	97	(192)	(101)	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	20 252	474	2 548	(805)	22 469

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 30 июня 2025 года в зависимости от выбранной Группой бизнес модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 321 759	-	1 321 759
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	18 488	-	18 488
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	80 633	-	80 633
Кредиты клиентам	18 472	2 409 431	-	2 427 903
Ценные бумаги	63 681	193 394	405 957	663 032
Требования по производным финансовым инструментам	16 623	-	-	16 623
Прочие финансовые активы	641	12 083	-	12 724
	99 417	4 035 788	405 957	4 541 162
Депозиты ЦБ РФ	-	50 068	-	50 068
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 051 144	-	1 051 144
Средства клиентов	-	2 954 520	-	2 954 520
Обязательства по производным финансовым инструментам	7 349	-	-	7 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	109 994	-	109 994
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	5 837	-	-	5 837
Прочие финансовые обязательства	352	58 118	-	58 470
	13 538	4 223 844	-	4 237 382

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, за исключением договоров факторинга, использовались средние ставки дисконтирования от 20,1% до 27,4% (рубли) и от 2,9% до 11,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались следующие средние ставки дисконтирования в зависимости от типа продукта и валюты: кредиты наличными от 24,1% до 30,3% (рубли) и 10,4% (иностранная валюта); ипотечные кредиты от 21,5% до 30,6% (рубли) и 6% (иностранная валюта); кредитные карты от 24,1% до 54,6% (рубли) и 10,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 14,0% до 20,6% (рубли) и от 0,01% до 1,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 14,1% до 20,4% (рубли) и от 0,01% до 3,5% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года в зависимости от выбранной Группой бизнес модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 429 849	-	1 429 849
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	18 387	-	18 387
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	72 846	-	72 846
Кредиты клиентам	17 441	2 680 185	-	2 697 626
Ценные бумаги	67 999	192 253	432 001	692 253
Требования по производным финансовым инструментам	13 797	-	-	13 797
Прочие финансовые активы	493	17 665	-	18 158
	99 730	4 411 185	432 001	4 942 916
Депозиты ЦБ РФ	-	71 129	-	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 169 299	-	1 169 299
Средства клиентов	-	3 178 512	-	3 178 512
Обязательства по производным финансовым инструментам	6 028	-	-	6 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	168 914	-	168 914
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 531	-	-	3 531
Прочие финансовые обязательства	30	42 111	-	42 141
	9 589	4 629 965	-	4 639 554

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 13,7% до 38,5% (рубли) и от 2,9% до 11,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались следующие средние ставки дисконтирования в зависимости от типа продукта и валюты: кредиты наличными от 21,4% до 30,0% (рубли) и 5,2% (иностранная валюта); ипотечные кредиты от 25,7% до 28,7% (рубли) и 9,0% (иностранная валюта); кредитные карты от 21,4% до 42,7% (рубли) и 5,2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 12,2% до 24,6% (рубли) и от 0,2% до 13,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 18,0% до 23,3% (рубли) и от 0,01% до 11,8% (иностранная валюта).

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в промежуточном консолидированном отчете специального назначения о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

Таблицы ниже представляют анализ финансовых инструментов, отраженных по СС по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, по уровню иерархии справедливой стоимости:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2025			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	18 472	18 472
Ценные бумаги	362 700	83 817	23 121	469 638
Требования по производным финансовым инструментам	-	16 623	-	16 623
Прочие финансовые активы	-	641	-	641
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	7 349	-	7 349
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	5 837	-	-	5 837
Прочие финансовые обязательства	-	352	-	352

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	17 441	17 441
Ценные бумаги	392 502	77 732	29 766	500 000
Требования по производным финансовым инструментам	-	13 797	-	13 797
Прочие финансовые активы	-	493	-	493
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	6 028	-	6 028
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 531	-	-	3 531
Прочие финансовые обязательства	-	30	-	30

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Следующие далее таблицы содержат данные о справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, СС которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	30 июня 2025			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 378 449	2 378 449
Ценные бумаги	67 415	71 256	-	138 671
Средства клиентов	-	2 952 124	-	2 952 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 163	20 912	43 473	99 548

в миллионах российских рублей	31 декабря 2024			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 602 077	2 602 077
Ценные бумаги	65 215	63 923	-	129 138
Средства клиентов	-	3 174 078	-	3 174 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 869	58 360	50 314	161 543

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные), переводов финансовых инструментов из Уровня 3 в Уровень 1 в связи с появлением котировок финансовых инструментов не было (30 июня 2024 года (неаудированные данные): 455 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные), произошел перевод финансовых инструментов из Уровня 3 в Уровень 2 в сумме 2 669 млн рублей в связи с организацией активного рынка обращения по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам (30 июня 2024 года (неаудированные данные): переводов не было).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные), переводов финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 3 в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо с отсутствием активного рынка не было (30 июня 2024 года (неаудированные данные): 67 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные), переводов финансовых инструментов из Уровня 2 в Уровень 3 в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо с отсутствием активного рынка не было (30 июня 2024 года (неаудированные данные): 1 642 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные), произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 2 в сумме 14 058 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо с отсутствием активного рынка (30 июня 2024 года (неаудированные данные): 5 688 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные), произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 2 в Уровень 1 в сумме 8 382 млн рублей в связи с организацией активного рынка обращения по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам (30 июня 2024 года (неаудированные данные): 23 386 млн рублей).

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года.

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2025	2024
СС на 1 января	13 828	3 613	4 700
Выплаты по кредитам	(2 513)	(511)	(81)
Процентные доходы	1 337	79	116
Изменение СС	31	49	(125)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	3 004	-	-
Списания и цессии	(4)	-	-
Валютные и прочие движения	-	(441)	(434)
СС на 30 июня	15 683	2 789	4 176

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ценных бумаг, справедливая стоимость которых отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Ценные бумаги	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
СС на 1 января	29 766	21 087
Переоценка СС в ОПУ	(3 581)	(1 630)
Процентные доходы, отраженные в прибылях и убытках	1 235	1 331
Полученный купонный доход	(1 092)	(1 180)
Валютная переоценка	(786)	(364)
Переоценка, отраженная в ПСД	223	(46)
Приобретения	395	9 358
Переводы в 3 Уровень	-	1 709
Переводы из 3 Уровня	(2 669)	(455)
Продажи	(370)	(388)
СС на 30 июня	23 121	29 422

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	2 789	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом кредитного риска	евро: 9,7%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССЧПУ	15 683	Рыночный метод Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемая премия от продажи	рубли: 2,27%
Ценные бумаги	22 990	Кредитный спред		0,32 - 0,91

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	3 613	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом кредитного риска	евро: 9,7%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССЧПУ	13 828	Рыночный метод Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемая премия от продажи	рубли: 2,27%
Ценные бумаги	18 297	Кредитный спред		3,26 – 5,57

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ была бы 18 565 млн рублей и 18 381 млн рублей соответственно по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 17 318 млн рублей – 17 747 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент СС ценных бумаг была бы 14 812 млн рублей и 14 997 млн рублей соответственно по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 18 160 млн рублей - 18 537 млн рублей).

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за период, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, и определяется следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2025	2024	2025	2024
Прибыль за период	6 944	19 473	4 640	5 492
Проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(1 914)	(3 305)	(935)	(1 614)
Итого прибыль за период	5 030	16 168	3 705	3 878
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	33 429 709 866	33 429 709 826	33 429 709 866	33 429 709 826
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,15	0,48	0,11	0,12

26 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2025 года Группа полностью погасила биржевые облигации МКБ 1Р4. Выпуск был размещен 5 августа 2021 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 20 000 млн рублей.