

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность специального назначения
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

СОДЕРЖАНИЕ

Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка.....	3
Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о совокупном доходе	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале.....	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения о движении денежных средств	10
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ	
1. Описание деятельности	12
2. Принципы составления финансовой отчетности специального назначения	13
3. Анализ по сегментам.....	15
4. Денежные средства и их эквиваленты	27
5. Средства в кредитных организациях	28
6. Торговые ценные бумаги	30
7. Инвестиционные ценные бумаги	31
8. Производные финансовые инструменты	34
9. Кредиты клиентам.....	35
10. Инвестиционная собственность	44
11. Прочие активы и обязательства	45
12. Средства кредитных организаций	49
13. Средства клиентов.....	49
14. Прочие заемные средства	49
15. Капитал	50
16. Договорные и условные обязательства.....	50
17. Процентные доходы и процентные расходы.....	52
18. Чистый комиссионный доход	53
19. Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.....	54
20. Прочие доходы	55
21. Расходы на содержание персонала и административные расходы	55
22. Справедливая стоимость	56
23. Операции со связанными сторонами	59
24. Достаточность капитала и обязательные нормативы	64

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
ФИО 1	Председатель Наблюдательного совета
ФИО 2	Член Наблюдательного совета
ФИО 3	Член Наблюдательного совета
ФИО 4	Заместитель Председателя Наблюдательного совета
ФИО 5	Член Наблюдательного совета
ФИО 6	Член Наблюдательного совета
ФИО 7	Член Наблюдательного совета
ФИО 8	Член Наблюдательного совета
ФИО 9	Член Наблюдательного совета
ФИО 10	Член Наблюдательного совета

Правление

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Алексей Валерьевич Сазонов	Председатель Правления
ФИО 2	
ФИО 3	
ФИО 4	
ФИО 5	

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

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении на 30 июня 2026 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о прибылях и убытках за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»)¹. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации² в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2. Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

¹ Хеш-сумма файла электронного документа USB_IFRS_2026H1_RUS_publish_v4_.pdf, вычисленная в соответствии с алгоритмом и процедурой, определенными ГОСТом Р 34.11-2012, с длиной хэш кода 256 бит: FC4DF02498A1EAC1D3A3514C444D1328898208EA25F083731591DEC2B0199FF

² Составлена в виде электронного документа, подписанного электронной подписью

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Важные обстоятельства – основные принципы учета и ограничение по использованию

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, где изложены принципы подготовки и составления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена с целью представления Группой консолидированного финансового положения по состоянию на 30 июня 2026 года и консолидированных финансовых результатов за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Соответственно, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация может быть неприменима для иных целей. Наш вывод не был модифицирован в отношении этого обстоятельства.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимых аудиторов по обзорной проверке:

Документ подписан электронной подписью

Сведения о сертификате ЭП

Сертификат

5C5343C4D83DB5BA4F280982019FB739

Владелец: Колосов Алексей Евгеньевич

Действителен с 31.07.2026 по 31.10.2027

kept

Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 6e128a0d-dd93-456b-ab45-101d14dca5ad от 30 июля 2026 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

27 августа 2026 года

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения

о финансовом положении на 30 июня 2026 года

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	72 951 684	77 394 631
Обязательные резервы в Банке России		2 146 318	1 954 516
Средства в кредитных организациях	5	26 304 833	39 074 506
Торговые ценные бумаги	6	33 224 648	26 803 581
Инвестиционные ценные бумаги	7	136 128 555	131 391 664
Находящиеся в собственности		117 577 006	104 328 521
Заложенные по договорам «репо»		18 551 549	27 063 143
Производные финансовые активы	8	157 025	619 649
Кредиты клиентам	9	477 150 087	469 524 044
Инвестиционная собственность	10	2 070 411	2 072 016
Основные средства и активы в форме права пользования		10 907 238	11 065 591
Отложенные налоговые активы		9 239 427	9 831 823
Прочие активы	11	19 628 726	15 080 583
Итого активы		789 908 952	784 812 604
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	779 575	176 790
Средства кредитных организаций	12	49 652 751	41 208 997
Средства клиентов	13	585 329 631	593 734 268
Прочие заемные средства	14	64 003	89 261
Прочие обязательства	11	39 368 755	34 196 502
Итого обязательства		675 194 715	669 405 818
Капитал			
Уставный капитал	15	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		58 433	33 450
Фонд переоценки зданий		3 382 177	3 401 313
Прочие резервы	14	176	162
Нераспределенная прибыль		62 418 392	63 116 802
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		114 673 573	115 366 122
Доля неконтролирующих акционеров		40 664	40 664
Итого капитал		114 714 237	115 406 786
Итого капитал и обязательства		789 908 952	784 812 604

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40601D00F42D79E3338F952468931CB2
 Владелец ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
 "БАНК УРАЛСИБ"
 Действителен с 06.08.2025 по 06.12.2037

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

27 августа 2026 года

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 42503E48A47AF499435DBEBD019DB9A7
 Владелец Конеев Ренат Сулейманович
 Действителен с 23.04.2026 по 23.07.2027

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения

о прибылях и убытках за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)	2026 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	59 656 304	68 827 541	29 172 525	34 021 226
Прочие процентные доходы	1 583 965	2 407 275	804 022	1 008 184
Процентные расходы	(34 020 371)	(48 457 785)	(16 776 301)	(24 084 574)
Чистый процентный доход	27 219 898	22 777 031	13 200 246	10 944 836
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(7 009 934)	(6 727 964)	(3 317 286)	(2 983 665)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	20 209 964	16 049 067	9 882 960	7 961 171
Комиссионные доходы	6 336 612	6 643 150	3 252 922	3 556 080
Комиссионные расходы	(2 009 393)	(2 362 210)	(1 139 881)	(1 312 505)
Чистый комиссионный доход	4 327 219	4 280 940	2 113 041	2 243 575
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(2 067 333)	(2 131 206)	(1 875 764)	(202 903)
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов	(144 218)	(137 364)	(72 431)	(56 784)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 964 220	2 978 116	2 273 747	1 608 514
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(124)	102 614	-	(3 419)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(4 389)	(723)	(7 679)	3 373
Прочие доходы	614 454	1 112 674	376 846	307 972
Прочие непроцентные доходы	2 362 610	1 924 111	694 719	1 656 753
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(19 193 689)	(17 332 652)	(9 944 650)	(8 999 166)
Восстановление прочих резервов	714 695	1 034 855	88 982	255 784
Прочие непроцентные расходы	(18 478 994)	(16 297 797)	(9 855 668)	(8 743 382)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	8 420 799	5 956 321	2 835 052	3 118 117
Расход по налогу на прибыль	(1 938 522)	(1 743 673)	(1 664 627)	(338 067)
Прибыль за год	6 482 277	4 212 648	1 170 425	2 780 050
Причитающаяся:				
- акционерам материнской компании	6 482 277	4 211 625	1 170 425	2 779 223
- неконтролирующим акционерам	-	1 023	-	827
	6 482 277	4 212 648	1 170 425	2 780 050
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):				
Базовая и разведенная	0,0180	0,0117	0,0032	0,0077

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения**о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудированн ые данные)</i>	<i>2025 года (неаудированн ые данные)</i>	<i>2026 года (неаудированн ые данные)</i>	<i>2025 года (неаудированн ые данные)</i>
Прибыль за период	6 482 277	4 212 648	1 170 425	2 780 050
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	25 028	330 395	29 729	59 761
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(45)	52 157	(1)	52 911
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	24 983	382 552	29 728	112 672
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением собственного кредитного риска, за вычетом налога	14	-	4	-
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	14	-	4	-
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	24 997	382 552	29 732	112 672
Общий совокупный доход за период	6 507 274	4 595 200	1 200 157	2 892 722
Причитающийся:				
- акционерам материнской компании	6 507 274	4 594 177	1 200 157	2 891 895
- неконтролирующим акционерам	-	1 023	-	827
Общий совокупный доход за период	6 507 274	4 595 200	1 200 157	2 892 722

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения

об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании						Итого капитал, причитаю- щийся акционерам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль			
На 1 января 2025 года	48 201 750	612 645	(349 201)	3 133 668	-	58 305 680	109 904 542	65 265	109 969 807
Общий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	-	-	382 552	-	-	4 211 625	4 594 177	1 023	4 595 200
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 7 085 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(21 255)	-	21 255	-	-	-
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	33 351	3 112 413	-	62 538 560	114 498 719	66 288	114 565 007
На 1 января 2026 года	48 201 750	612 645	33 450	3 401 313	162	63 116 802	115 366 122	40 664	115 406 786
Общий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	-	-	24 983	-	14	6 482 277	6 507 274	-	6 507 274
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 6 379 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(19 136)	-	19 136	-	-	-
Объявленные дивиденды (Примечание 15) (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(7 200 000)	(7 200 000)	-	(7 200 000)
Продажа собственных акций (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	177	177	-	177
На 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	58 433	3 382 177	176	62 418 392	114 673 573	40 664	114 714 237

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения**о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года***(в тысячах российских рублей)*

<i>Прим.</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	63 250 445	71 083 598
Проценты выплаченные	(32 972 542)	(43 074 963)
Комиссии полученные	6 472 624	6 752 997
Комиссии выплаченные	(2 412 888)	(2 442 190)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССПУ	(1 343 934)	(2 446 591)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5 577 617	6 523 895
Прочие доходы полученные	418 086	372 275
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(20 137 025)	(17 146 594)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	18 852 383	19 622 427
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	11 981 940	(1 629 648)
Торговые ценные бумаги	(7 214 988)	28 486 837
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	498 176	5 495 100
Кредиты клиентам	(15 966 133)	(9 386 197)
Прочие активы	(5 541 474)	2 401 242
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	8 610 884	(84 808 278)
Средства клиентов	(9 459 602)	28 432 094
Выпущенные векселя	(24 000)	(14 500)
Прочие обязательства	934 181	285 701
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 671 367	(11 115 222)
Налог на прибыль уплаченный	(2 213 785)	(1 784 338)
Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности	457 582	(12 899 560)

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет специального назначения**о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года****(продолжение)***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>2025 года (неаудированные данные)</i>
<i>Прим.</i>		
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(10 788 474)	(359 704)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 629 452	4 502 486
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(498 376)	(227 555)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	31 248	119 431
Поступления от реализации инвестиционной собственности	1 481	33 222
Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от инвестиционной деятельности	(4 624 669)	4 067 880
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(263 679)	(194 037)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	177	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(263 502)	(194 037)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(11 844)	(365 062)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(4 442 433)	(9 390 779)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под кредитные убытки	77 396 813	186 752 839
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под кредитные убытки	72 954 380	177 362 060
4		

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

1. Описание деятельности

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

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

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

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составило 8 315 (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года – 8 223). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 июня 2026 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025 года			
Компания 1	X	X	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
Компания 2	X	X	Россия	11 августа 2020 года	Финансовые услуги
Компания 3	X	X	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению
Компания 4	X	X	Россия	29 декабря 2022 года	Разработка компьютерного программного обеспечения

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

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 июня 2026 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025 года			
Компания 5	X	X	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
Компания 6	X	X	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
Компания 7	X	X	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В 2025 году и первом полугодии 2026 года события на Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Банк. В отношении Правительства Российской Федерации, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий, физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

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

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В течение 2025 года ключевая ставка была снижена с 21% до 16%, в первом полугодии 2026 года ключевая ставка была снижена с 16% до 14,25%.

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

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

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

2. Принципы составления финансовой отчетности специального назначения

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний, состоящая из промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета специального назначения о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Банка, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как результат Банк не включает для целей промежуточной сокращенной консолидированной

финансовой отчетности специального назначения сведения, приведенные в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году»:

- информация о дочерних, ассоциированных и акционерах Банка и операциях с ними;
- информация о контрагентах кредитной организации;
- информация об операциях в иностранной валюте;
- информация о прочих активах представляется агрегировано;
- информация о членах органов управления и иных должностных лицах Банка.

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, может быть предоставлена в офисе Банка по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8. Адрес для официальных обращений: bank@uralsib.ru.

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения, соответствуют принципам, использованным при составлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Новые поправки к стандартам МСФО, вступившие в силу с 1 января 2026 года, не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность специального назначения Банка.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

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

3. Анализ по сегментам

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

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

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

Розничный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

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

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

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.

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

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

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

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения представление сравнительной информации по сегментам за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся, закончившихся 30 июня 2025 года, в части доходов и расходов было приведено в соответствие с изменением подходов к классификации процентных и комиссионных расходов и отражению операций по реализации прав требований.

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)	2026 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	9 220 198	10 872 755	3 176 183	5 070 410
Консолидационные корректировки	277 091	83 788	205 519	68 107
Корректировка финансовых инструментов	1 036 325	1 569 646	(2 810)	814 108
Корректировка займов полученных	-	(4 239 967)	-	(2 170 898)
Разница методов учета расходов на персонал, административных и операционных расходов, амортизации основных средств и активов в форме права пользования	(2 148 120)	(2 224 091)	(575 215)	(646 909)
Прочие корректировки	35 305	(105 810)	31 375	(16 701)
Прибыль до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения по МСФО	8 420 799	5 956 321	2 835 052	3 118 117

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

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности	804 532 793	689 265 043	790 442 136	676 039 837
Консолидационные и элиминационные корректировки	(7 780 166)	(8 087 919)	(6 342 466)	(6 466 571)
Корректировка финансовых инструментов	816 293	314 115	(557 042)	(23 752)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	881 945	(716 323)	1 636 632	(627 253)
Разница методов учета по административным и операционным расходам	(557 292)	2 197 633	(472 340)	135 786
Разница в классификации активов/обязательств	(7 786 505)	(7 786 505)	339 100	339 100
Корректировка внеоборотных активов и прочих обязательств	(204 696)	8 671	(239 996)	8 671
Прочие корректировки	6 580	-	6 580	-
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения по МСФО	789 908 952	675 194 715	784 812 604	669 405 818

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 июня 2026 года представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Итого
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	8 171 441	7 370 031	-	15 541 472
Средства кредитной организации в Банке России	-	763 515	-	-	29 612 824	-	30 376 339
Обязательные резервы	-	-	-	-	2 146 318	-	2 146 318
Средства кредитных организаций в Банке России	-	763 515	-	-	27 466 506	-	28 230 021
Средства в кредитных организациях	37 483	-	-	623 973	453 969	-	1 115 425
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	40 701 111	-	-	40 701 111
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 401 255	339 567 986	33 038 103	82 186 508	-	-	543 193 852
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	2 144 340	2 144 340
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	66 624 940	-	65 875 482	132 500 422
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 513 366	1 513 366
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 245 643	8 245 643
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 228 315	12 228 315
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	162 830	19 152	-	-	-	181 982
Прочие активы	8 592	829 257	535 284	801 206	233 894	14 382 293	16 790 526
Всего активов	88 447 330	341 323 588	33 592 539	199 109 179	37 670 718	104 389 439	804 532 793
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	203 172	-	203 172
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	175 029 491	288 386 055	118 345 723	43 805 855	1 809	12 240 251	637 809 184
Средства кредитных организаций	-	1 790 269	-	42 194 282	1 767	-	43 986 318
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	175 029 491	286 595 786	118 345 723	1 611 573	42	12 240 251	593 822 866
Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей	2 576 865	279 399 424	17 698 126	-	-	-	299 674 415
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 452 626	7 196 362	100 647 597	1 611 573	42	12 240 251	294 148 451
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6 330 016	-	-	6 330 016
Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы	35 000	2 527	-	26 476	-	-	64 003
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	745 643	745 643
Прочие обязательства	134 756	16 549 301	1 570 457	9 510 729	64 817	13 777 276	41 607 336
Прочие резервы	290 274	1 474 783	731 166	3 128	-	6 338	2 505 689
Всего обязательств	175 489 521	306 412 666	120 647 346	59 676 204	269 798	26 769 508	689 265 043
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	325 001 826	52 789 107	55 780 207	71 473 508	-	-	505 044 648
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63 673 792	-	86 004 761	-	-	1 700 000	151 378 553
Условные обязательства некредитного характера	36 059	-	-	-	-	-	36 059

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	3 427 834	9 561 353	-	12 989 187
Средства кредитной организации в Банке России	-	628 749	-	-	20 827 768	-	21 456 517
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 954 516	-	1 954 516
Средства кредитных организаций в Банке России	-	628 749	-	-	18 873 252	-	19 502 001
Средства в кредитных организациях	26 913	-	-	29 475 302	544 811	-	30 047 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	27 423 225	-	-	27 423 225
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 710 691	337 799 581	28 739 648	70 835 031	-	-	531 084 951
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	427 784	2 208 215	2 635 999
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	58 585 263	3 324 497	65 362 115	127 271 875
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 245 950	1 245 950
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 247 010	8 247 010
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 155 939	12 155 939
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 190	148 057	300	-	-	-	158 547
Прочие активы	11 902	1 753 527	609 062	1 521 084	166 507	11 663 828	15 725 910
Всего активов	93 759 696	340 329 914	29 349 010	191 267 739	34 852 720	100 883 057	790 442 136
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	55	-	858 668	-	858 723
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 820 706	296 966 579	123 095 979	36 362 829	2 402	8 636 116	638 884 611
Средства кредитных организаций	-	3 493 788	-	34 956 870	2 402	-	38 453 060
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173 820 706	293 472 791	123 095 979	1 405 959	-	8 636 116	600 431 551
Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей	2 609 610	286 088 039	20 217 849	-	-	-	308 915 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	171 211 096	7 384 752	102 878 130	1 405 959	-	8 636 116	291 516 053
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1 984 506	-	-	1 984 506
Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы	58 999	2	-	30 260	-	-	89 261
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	773 604	773 604
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	747 010	747 010
Прочие обязательства	469 446	18 634 677	1 690 886	28 105	145 827	9 596 474	30 565 415
Прочие резервы	331 685	1 062 463	736 208	-	-	6 351	2 136 707
Всего обязательств	174 680 836	316 663 721	125 523 128	38 405 700	1 006 897	19 759 555	676 039 837
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	279 937 465	35 685 739	45 939 558	100 712 215	-	-	462 274 977
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	57 898 797	-	88 444 826	-	-	1 700 000	148 043 623
Условные обязательства некредитного характера	1 582 435	-	-	-	-	-	1 582 435

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	19 245 712	59 592 144	11 531 729	13 491 801	55 411 387	11 545 722	(110 112 814)	60 705 681
От размещения средств в кредитных организациях	1	-	-	4 675 139	-	-	-	4 675 140
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 623 423	36 475 070	3 036 781	1 437 697	-	-	-	47 572 971
От вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы	-	-	-	5 683 320	52 860	2 721 390	-	8 457 570
Трансфертные доходы	12 622 288	23 117 074	8 494 948	1 695 645	55 358 527	8 824 332	(110 112 814)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(16 549 587)	(43 058 944)	(7 409 439)	(14 419 234)	(56 714 481)	(6 486 526)	110 112 814	(34 525 397)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(1)	(175)	(1 335 286)	(20 477)	(307)	-	(1 356 246)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(10 349 417)	(17 111 927)	(4 909 079)	(58 646)	(788)	(739 241)	-	(33 169 098)
По выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам	-	(25)	-	(28)	-	-	-	(53)
Трансфертные расходы	(6 200 170)	(25 946 991)	(2 500 185)	(13 025 274)	(56 693 216)	(5 746 978)	110 112 814	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 696 125	16 533 200	4 122 290	(927 433)	(1 303 094)	5 059 196	-	26 180 284
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 326 280	(3 739 744)	(558 956)	(24 219)	(8)	(3 938)	-	(3 000 585)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>312 854</i>	<i>(897 702)</i>	<i>(158 065)</i>	<i>824</i>	<i>29</i>	<i>(7 408)</i>	<i>-</i>	<i>(749 468)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 022 405	12 793 456	3 563 334	(951 652)	(1 303 102)	5 055 258	-	23 179 699
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 745 408	-	-	-	2 745 408
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	65	-	65
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	21 200	255	-	-	21 455
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	(582 598)	-	-	-	(582 598)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	986 384	1 775 161	3 549 292	10 180	-	13 604	-	6 334 621
Комиссионные расходы	(145 436)	(542 445)	(949 132)	(25 804)	(42)	(16 311)	-	(1 679 170)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	174 672	18 082	11 316	137 567	45 666	-	(387 303)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(101 975)	(90 040)	(7 277)	(155 284)	(32 727)	-	387 303	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	544	1 205	-	1 749
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(3 326)	4 612	(722)	-	564
Изменение резерва по прочим потерям	38 297	(591 423)	(58 373)	(3 014)	-	703 204	-	88 691
Прочие операционные доходы	(28 847)	857 152	177 093	297 988	-	761 816	(631 097)	1 434 105
Чистые доходы (расходы)	4 976 582	14 248 217	6 294 078	906 731	(1 268 495)	6 595 286	(631 097)	31 121 302
Операционные расходы	(2 180 196)	(14 188 241)	(5 321 991)	(696 934)	(43 615)	(101 224)	631 097	(21 901 104)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 796 386	59 976	972 087	209 797	(1 312 110)	6 494 062	-	9 220 198
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	(185 582)	(37 079)	(87 529)	(343 087)	79 435	(615 783)	-	(1 189 625)
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 610 804	22 897	884 558	(133 290)	(1 232 675)	5 878 279	-	8 030 573

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	27 408 808	57 884 416	13 495 740	21 607 116	69 430 169	26 237 080	(147 146 629)	68 916 700
От размещения средств в кредитных организациях	29 060	-	-	12 812 151	1	869	-	12 842 081
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 827 951	32 687 116	2 916 545	75 090	-	-	-	45 506 702
От вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы	-	-	-	7 680 005	69 925	2 817 987	-	10 567 917
Трансфертные доходы	17 551 797	25 197 300	10 579 195	1 039 870	69 360 243	23 418 224	(147 146 629)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(23 534 377)	(44 712 832)	(8 592 294)	(21 856 559)	(77 964 313)	(17 912 471)	147 146 629	(47 426 217)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(1)	(3 060)	(3 514 106)	(53 776)	(14 747)	-	(3 585 690)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(14 466 104)	(19 780 583)	(5 951 292)	(45 260)	-	(3 597 288)	-	(43 840 527)
Трансфертные расходы	(9 068 273)	(24 932 248)	(2 637 942)	(18 297 193)	(77 910 537)	(14 300 436)	147 146 629	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 874 431	13 171 584	4 903 446	(249 443)	(8 534 144)	8 324 609	-	21 490 483
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 839 667	(4 949 730)	(458 596)	(22 911)	(34)	3 421	-	(3 588 183)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>84 631</i>	<i>(552 432)</i>	<i>(90 750)</i>	<i>(1 404)</i>	<i>(33)</i>	<i>(1 266)</i>	<i>-</i>	<i>(561 254)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 714 098	8 221 854	4 444 850	(272 354)	(8 534 178)	8 328 030	-	17 902 300
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7 825 427	-	-	-	7 825 427
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(69 269)	-	(69 269)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	40 021	-	542	-	40 563
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	251 227	-	-	-	251 227
Комиссионные доходы	955 444	1 923 835	3 775 865	5 669	-	14 629	-	6 675 442
Комиссионные расходы	(156 024)	(859 297)	(973 178)	(24 639)	(152)	(14 534)	-	(2 027 824)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	85 566	34 982	11 963	334 445	30 289	-	(497 245)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(221 585)	(88 312)	(8 564)	(89 413)	(82 604)	(6 767)	497 245	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	142	48 646	-	48 788
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	19 386	5 557	1 954	-	26 897
Изменение резерва по прочим потерям	458 497	(48 090)	(67 544)	50	101	1 073 232	-	1 416 246
Прочие операционные доходы	28 500	641 349	115 721	112 997	-	3 522 700	(607 469)	3 813 798
Чистые доходы (расходы)	5 204 137	9 687 869	7 309 733	671 086	(8 047 249)	13 604 682	(607 469)	27 822 789
Операционные расходы	(1 785 449)	(9 659 347)	(4 807 395)	(487 620)	(44 187)	(773 505)	607 469	(16 950 034)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 418 688	28 522	2 502 338	183 466	(8 091 436)	12 831 177	-	10 872 755
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(582 502)	-	(260 227)	-	(842 729)
Прибыль (убыток) за отчетный период	3 418 688	28 522	2 502 338	(399 036)	(8 091 436)	12 570 950	-	10 030 026

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
(в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности специального назначения

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	9 513 284	29 869 304	5 672 214	6 751 101	27 172 802	5 737 093	(54 041 918)	30 673 880
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	2 296 399	-	-	-	2 296 399
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 254 573	18 693 874	1 554 248	751 784	-	-	-	24 254 479
От вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы	-	-	-	2 757 500	3 407	1 362 095	-	4 123 002
Трансфертные доходы	6 258 711	11 175 430	4 117 966	945 418	27 169 395	4 374 998	(54 041 918)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(8 318 295)	(21 189 144)	(3 673 604)	(7 073 049)	(27 749 938)	(3 110 905)	54 041 918	(17 073 017)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(83)	(692 890)	(8 108)	(1)	-	(701 082)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(5 277 913)	(8 268 439)	(2 395 969)	(34 193)	(788)	(394 581)	-	(16 371 883)
По выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам	-	(25)	-	(27)	-	-	-	(52)
Трансфертные расходы	(3 040 382)	(12 920 680)	(1 277 552)	(6 345 939)	(27 741 042)	(2 716 323)	54 041 918	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 194 989	8 680 160	1 998 610	(321 948)	(577 136)	2 626 188	-	13 600 863
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	559 578	(1 799 690)	(278 281)	(1 530)	98	(5 053)	-	(1 524 878)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>147 460</i>	<i>(494 496)</i>	<i>(95 365)</i>	<i>579</i>	<i>5</i>	<i>(8 741)</i>	<i>-</i>	<i>(450 558)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 754 567	6 880 470	1 720 329	(323 478)	(577 038)	2 621 135	-	12 075 985
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 155 865	-	-	-	2 155 865
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	25	-	-	25
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	(530 000)	-	-	-	(530 000)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	457 868	897 804	1 877 000	6 268	-	6 274	-	3 245 214
Комиссионные расходы	(78 327)	(327 732)	(505 561)	(16 712)	(25)	(9 493)	-	(937 850)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	90 104	9 090	7 246	75 237	19 650	-	(201 327)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(56 663)	(52 247)	(4 131)	(71 151)	(17 135)	-	201 327	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	166	849	-	1 015
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(13 617)	294	1 548	-	(11 775)
Изменение резерва по прочим потерям	38 102	(280 203)	(137 654)	(2 917)	-	260 686	-	(121 986)
Прочие операционные доходы	10 590	378 751	88 714	99 054	-	385 246	(314 864)	647 491
Чистые доходы (расходы)	2 234 050	7 496 220	3 048 043	71 078	(563 849)	3 269 845	(314 864)	15 240 523
Операционные расходы	(1 106 589)	(7 693 546)	(2 827 764)	(367 785)	(23 793)	(359 727)	314 864	(12 064 340)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 127 461	(197 326)	220 279	(296 707)	(587 642)	2 910 118	-	3 176 183
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	(185 582)	(37 079)	(87 529)	(249 275)	79 435	(477 152)	-	(957 182)
Прибыль (убыток) за отчетный период	941 879	(234 405)	132 750	(545 982)	(508 207)	2 432 966	-	2 219 001

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
(в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности специального назначения

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	13 303 565	29 355 447	6 662 040	10 663 841	35 161 675	12 950 583	(74 109 285)	33 987 866
От размещения средств в кредитных организациях	10 464	-	-	6 051 941	1	585	-	6 062 991
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 546 037	16 641 673	1 544 341	54 872	-	-	-	22 786 923
От вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы	-	-	-	3 728 461	35 640	1 373 851	-	5 137 952
Трансфертные доходы	8 747 064	12 713 774	5 117 699	828 567	35 126 034	11 576 147	(74 109 285)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(11 601 634)	(22 966 995)	(4 386 764)	(10 884 459)	(39 079 730)	(8 726 676)	74 109 285	(23 536 973)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(1 151)	(1 099 532)	(25 352)	(4 356)	-	(1 130 391)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(7 463 874)	(10 091 036)	(3 003 926)	(45 202)	-	(1 802 544)	-	(22 406 582)
Трансфертные расходы	(4 137 760)	(12 875 959)	(1 381 687)	(9 739 725)	(39 054 378)	(6 919 776)	74 109 285	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 701 931	6 388 452	2 275 276	(220 618)	(3 918 055)	4 223 907	-	10 450 893
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	709 951	(2 315 235)	(233 628)	(35 228)	(18)	116	-	(1 874 042)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>55 162</i>	<i>(357 109)</i>	<i>(50 439)</i>	<i>(73)</i>	<i>(18)</i>	<i>(4 406)</i>	<i>-</i>	<i>(356 883)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 411 882	4 073 217	2 041 648	(255 846)	(3 918 073)	4 224 023	-	8 576 851
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 837 547	-	-	-	2 837 547
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(70 610)	-	(70 610)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	40 021	-	-	-	40 021
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	114 148	-	-	-	114 148
Комиссионные доходы	494 019	1 091 797	1 976 955	3 839	-	6 893	-	3 573 503
Комиссионные расходы	(83 352)	(501 821)	(535 273)	(11 719)	(94)	(8 905)	-	(1 141 164)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	58 773	25 639	7 737	116 976	17 321	-	(226 446)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(51 053)	(64 394)	(4 590)	(69 237)	(32 412)	(4 760)	226 446	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	143	30 404	-	30 547
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	9 261	1 137	4 347	-	14 745
Изменение резерва по прочим потерям	182 489	106 459	(47 411)	(1)	5 769	273 636	-	520 941
Прочие операционные доходы	17 641	367 042	55 341	59 241	-	1 731 388	(301 978)	1 928 675
Чистые доходы (расходы)	2 659 823	5 078 949	3 499 760	1 117 941	(3 659 420)	6 274 632	(301 978)	14 669 707
Операционные расходы	(1 034 581)	(5 665 294)	(2 637 937)	(256 344)	(22 682)	(284 437)	301 978	(9 599 297)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 625 242	(586 345)	861 823	861 597	(3 682 102)	5 990 195	-	5 070 410
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(581 932)	-	(121 590)	-	(703 522)
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 625 242	(586 345)	861 823	279 665	(3 682 102)	5 868 605	-	4 366 888

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	373 404	1 449 793	2 053 157	4 581	-	-	3 880 935
Операции с гарантиями и аккредитивами	483 597	40 647	1 071 054	-	-	8 430	1 603 728
Кассовые операции	50 823	143 629	344 162	-	-	-	538 614
Валютообменные операции	71 250	-	73 728	325	-	-	145 303
Вознаграждения по страхованию	-	83 756	-	-	-	-	83 756
Операции с ценными бумагами	-	-	-	788	-	5 164	5 952
Прочее	7 310	57 336	7 191	4 486	-	10	76 333
Итого комиссионные доходы	986 384	1 775 161	3 549 292	10 180	-	13 604	6 334 621
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(130 985)	(324 480)	(681 090)	(4 780)	(42)	(13)	(1 141 390)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(109)	(8 653)	(228 051)	-	-	-	(236 813)
Кассовые операции	(10 246)	(95 344)	(37 866)	-	-	-	(143 456)
Валютообменные операции	-	-	-	(19 511)	-	-	(19 511)
Программы лояльности	-	(16 269)	-	-	-	-	(16 269)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(14 528)	(14 528)
Прочее	(4 096)	(97 699)	(2 125)	(1 513)	-	(1 770)	(107 203)
Итого комиссионные расходы	(145 436)	(542 445)	(949 132)	(25 804)	(42)	(16 311)	(1 679 170)
Чистый комиссионный доход (расход)	840 948	1 232 716	2 600 160	(15 624)	(42)	(2 707)	4 655 451

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	389 585	1 426 408	2 454 578	247	-	11	4 270 829
Операции с гарантиями и аккредитивами	429 647	59 829	823 749	-	-	8 430	1 321 655
Кассовые операции	51 870	330 074	410 064	-	-	-	792 008
Валютообменные операции	83 982	-	86 393	662	-	-	171 037
Вознаграждения по страхованию	-	80 361	-	-	-	-	80 361
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	6 149	6 149
Прочее	360	27 163	1 081	4 760	-	39	33 403
Итого комиссионные доходы	955 444	1 923 835	3 775 865	5 669	-	14 629	6 675 442
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(133 522)	(490 224)	(841 021)	(4 356)	(152)	(124)	(1 469 399)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(500)	(10 011)	(91 692)	-	-	-	(102 203)
Кассовые операции	(11 144)	(192 044)	(39 925)	-	-	-	(243 113)
Валютообменные операции	-	-	-	(17 853)	-	-	(17 853)
Программы лояльности	-	(16 105)	-	-	-	-	(16 105)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(12 798)	(12 798)
Прочее	(10 858)	(150 913)	(540)	(2 430)	-	(1 612)	(166 353)
Итого комиссионные расходы	(156 024)	(859 297)	(973 178)	(24 639)	(152)	(14 534)	(2 027 824)
Чистый комиссионный доход (расход)	799 420	1 064 538	2 802 687	(18 970)	(152)	95	4 647 618

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	195 364	700 968	1 092 857	1 989	-	-	1 991 178
Операции с гарантиями и аккредитивами	196 154	25 188	558 585	-	-	4 238	784 165
Кассовые операции	24 973	76 934	180 434	-	-	-	282 341
Валютообменные операции	37 892	-	41 124	127	-	-	79 143
Вознаграждения по страхованию	-	51 636	-	-	-	-	51 636
Операции с ценными бумагами	-	-	-	788	-	2 035	2 823
Прочее	3 485	43 078	4 000	3 364	-	1	53 928
Итого комиссионные доходы	457 868	897 804	1 877 000	6 268	-	6 274	3 245 214
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(69 265)	(190 289)	(374 178)	(2 677)	(25)	-	(636 434)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(58)	(4 426)	(109 236)	-	-	-	(113 720)
Кассовые операции	(6 012)	(53 681)	(20 409)	-	-	-	(80 102)
Валютообменные операции	-	-	-	(12 773)	-	-	(12 773)
Программы лояльности	-	(10 224)	-	-	-	-	(10 224)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(8 581)	(8 581)
Прочее	(2 992)	(69 112)	(1 738)	(1 262)	-	(912)	(76 016)
Итого комиссионные расходы	(78 327)	(327 732)	(505 561)	(16 712)	(25)	(9 493)	(937 850)
Чистый комиссионный доход (расход)	379 541	570 072	1 371 439	(10 444)	(25)	(3 219)	2 307 364

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	200 205	721 417	1 277 496	84	-	11	2 199 213
Операции с гарантиями и аккредитивами	225 223	31 574	446 226	-	-	4 238	707 261
Кассовые операции	27 714	257 501	209 110	-	-	-	494 325
Валютообменные операции	40 517	-	43 149	322	-	-	83 988
Вознаграждения по страхованию	-	58 353	-	-	-	-	58 353
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	2 625	2 625
Прочее	360	22 952	974	3 433	-	19	27 738
Итого комиссионные доходы	494 019	1 091 797	1 976 955	3 839	-	6 893	3 573 503
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(74 416)	(316 217)	(458 594)	(2 183)	(94)	(124)	(851 628)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(294)	(5 089)	(54 932)	-	-	-	(60 315)
Кассовые операции	(6 034)	(93 743)	(21 485)	-	-	-	(121 262)
Валютообменные операции	-	-	-	(7 859)	-	-	(7 859)
Программы лояльности	-	(10 164)	-	-	-	-	(10 164)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(7 882)	(7 882)
Прочее	(2 608)	(76 608)	(262)	(1 677)	-	(899)	(82 054)
Итого комиссионные расходы	(83 352)	(501 821)	(535 273)	(11 719)	(94)	(8 905)	(1 141 164)
Чистый комиссионный доход (расход)	410 667	589 976	1 441 682	(7 880)	(94)	(2 012)	2 432 339

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Наличные денежные средства	7 073 861	9 359 230
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	28 230 077	19 502 047
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	191 765	517 925
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	4 760	38 925
<i>Кредитный рейтинг CCC+</i>	230 154	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	85 003	300 262
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	31 833 796	10 294 959
Средства по сделкам обратного «репо» с клиринговым центром на срок до 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	5 288 008	9 457 158
Остатки средств на текущих счетах клирингового центра		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	16 956	27 926 307
	72 954 380	77 396 813
Резерв под кредитные убытки	(2 696)	(2 182)
Денежные средства и их эквиваленты	72 951 684	77 394 631

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

По состоянию на 30 июня 2026 года у Банка есть один контрагент, за исключением Банка России и клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2025 года – нет контрагентов, за исключением Банка России и клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 30 июня 2026 года составляет 23 727 212 тыс. руб. (неаудированные данные) или 32,5% от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 30 июня 2026 года справедливая стоимость ОФЗ и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 5 631 802 тыс. руб. и 312 тыс. руб. (неаудированные данные) соответственно (31 декабря 2025 года – ОФЗ, корпоративных облигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), прочих облигаций и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 8 742 570 тыс. руб., 43 055 тыс. руб., 1 161 400 тыс. руб., 105 336 тыс. руб., 349 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств:

	<i>30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>			<i>31 декабря 2025 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость	65 880 513	6	65 880 519	68 028 915	8 668	68 037 583
Резерв под кредитные убытки	(2 696)	-	(2 696)	(2 180)	(2)	(2 182)
Итого денежные средства и их эквиваленты	65 877 817	6	65 877 823	68 026 735	8 666	68 035 401

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

<i>Группа</i>	<i>30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Минимальный кредитный риск	35 747	300 256
Средний кредитный риск	49 256	6
Итого	85 003	300 262

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

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	2 180	2	2 182
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	516	(2)	514
На 30 июня (неаудированные данные)	2 696	-	2 696

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	6 291	1	6 292
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(3 382)	-	(3 382)
На 30 июня (неаудированные данные)	2 909	1	2 910

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	272	-	272
Создание резерва под кредитные убытки	2 424	-	2 424
На 30 июня	2 696	-	2 696

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	3 055	2	3 057
Восстановление резерва под кредитные убытки	(146)	(1)	(147)
На 30 июня	2 909	1	2 910

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	652 597	530 380
<i>Без кредитного рейтинга</i>	2 019	2 076
Сделки «репо» с клиринговым центром на срок свыше 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	25 652 238	38 548 611
	26 306 854	39 081 067
Резерв под кредитные убытки	(2 021)	(6 561)
Средства в кредитных организациях	26 304 833	39 074 506

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

По состоянию на 30 июня 2026 года у Банка нет контрагентов, за исключением клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2025 года – нет контрагентов, за исключением клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

По состоянию на 30 июня 2026 года справедливая стоимость корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 25 802 340 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – корпоративных облигаций составляет 37 311 505 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)			31 декабря 2025 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость	26 304 835	2 019	26 306 854	39 078 991	2 076	39 081 067
Резерв под кредитные убытки	(2)	(2 019)	(2 021)	(4 485)	(2 076)	(6 561)
Итого средства в кредитных организациях	26 304 833	-	26 304 833	39 074 506	-	39 074 506

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	4 485	-	2 076	6 561
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(4 483)	-	(57)	(4 540)
На 30 июня (неаудированные данные)	2	-	2 019	2 021

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 апреля	1	-	2 019	2 020
Создание резерва под кредитные убытки	1	-	-	1
На 30 июня	2	-	2 019	2 021

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

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
ОФЗ	18 522 987	16 776 886
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+</i>	6 239 871	6 075 466
Прочие облигации		
<i>Кредитный рейтинг ВВВ+</i>	2 336 897	2 357 040
Итого долговые торговые ценные бумаги	27 099 755	25 209 392
Корпоративные акции	6 124 893	1 594 189
Итого долевые торговые ценные бумаги	6 124 893	1 594 189
Итого торговые ценные бумаги	33 224 648	26 803 581

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

По состоянию на 30 июня 2026 года ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 21 385 772 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 20 660 033 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

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

По состоянию на 30 июня 2026 года торговые ценные бумаги в сумме 47 888 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 151 тыс. руб.) заложены по договорам «репо».

По состоянию на 30 июня 2026 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного торговыми ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 40 175 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 139 тыс. руб.) (см. Примечание 12).

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА <i>Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты</i>	1 483 778	1 483 778
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА <i>Корпоративные облигации</i>	2 144 338	2 635 995
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости <i>ОФЗ</i>	91 674 835	80 916 581
<i>Корпоративные облигации</i>	37 192 062	42 609 633
<i>Региональные и муниципальные облигации</i>	-	214 064
<i>Прочие облигации</i>	3 633 542	3 531 613
Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 483 778	1 483 778
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	2 144 338	2 635 995
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	132 500 439	127 271 891
Итого инвестиционные ценные бумаги	136 128 555	131 391 664

По состоянию на 30 июня 2026 года ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 118 028 444 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 113 322 133 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг Стадии 1:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации <i>Кредитный рейтинг BVB- и BVB+</i>	2 180 937	2 707 770
Итого валовая балансовая стоимость	2 180 937	2 707 770
Резерв под кредитные убытки	(6 004)	(7 870)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(30 595)	(63 905)
Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА	2 144 338	2 635 995
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ	92 016 702	81 222 703
Корпоративные облигации <i>Кредитный рейтинг от BVB- до BVB+</i>	37 290 620	42 733 541
Региональные и муниципальные облигации <i>Кредитный рейтинг BVB</i>	-	215 771
Прочие облигации <i>Кредитный рейтинг BVB</i>	3 639 291	3 537 363
Итого валовая балансовая стоимость	132 946 613	127 709 378
Резерв под кредитные убытки	(446 174)	(437 487)
Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	132 500 439	127 271 891
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги	134 644 777	129 907 886

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

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	7 870	-	7 870
Покупка (неаудированные данные)	17	-	17
Продажа и погашение (неаудированные данные)	(440)	-	(440)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(1 443)	-	(1 443)
На 30 июня (неаудированные данные)	6 004	-	6 004

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	48 335	12 696	61 031
Продажа и погашение (неаудированные данные)	(25 993)	(12 696)	(38 689)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(10 765)	-	(10 765)
На 30 июня (неаудированные данные)	11 577	-	11 577

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 67 035 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привела к увеличению ОКУ на 17 тыс. руб. (Банк не покупал инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 565 211 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привела к снижению ОКУ на 440 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 5 495 100 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к снижению ОКУ на 38 689 тыс. руб.).

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	7 007	-	7 007
Погашение	(167)	-	(167)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(836)	-	(836)
На 30 июня	6 004	-	6 004

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

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 258 279 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привела к снижению ОКУ на 167 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 3 853 437 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к снижению ОКУ на 25 235 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки Стадии 1 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
На 1 января	437 487	490 439
Покупка (неаудированные данные)	41 219	2 622
Продажа и погашение (неаудированные данные)	(3 319)	(8 806)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(29 213)	(21 065)
На 30 июня (неаудированные данные)	446 174	463 190

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 10 788 474 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привела к увеличению ОКУ на 41 219 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 359 704 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 2 622 тыс. руб.).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 6 629 452 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привело к снижению ОКУ на 3 319 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 4 502 486 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привело к снижению ОКУ на 8 806 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки Стадии 1 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>2025 года (неаудированные данные)</i>
На 1 апреля	431 053	476 353
Покупка	41 193	2 622
Продажа и погашение	(848)	(8 264)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(25 224)	(7 521)
На 30 июня	446 174	463 190

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 10 663 480 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привела к увеличению ОКУ на 41 193 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 359 704 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 2 622 тыс. руб.).

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 3 205 526 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привело к снижению ОКУ на 848 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 874 693 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привело к снижению ОКУ на 8 264 тыс. руб.).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

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

По состоянию на 30 июня 2026 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 18 325 064 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 24 881 660 тыс. руб.), переданные в имущественный пул КСУ (клиринговых сертификатов участия), а также инвестиционные ценные бумаги в сумме 226 485 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 2 181 483 тыс. руб.) заложены по договорам «репо».

По состоянию на 30 июня 2026 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами и КСУ (клиринговыми сертификатами участия), заложенными по договорам «репо», составила 18 491 774 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 26 554 177 тыс. руб.) (см. Примечание 12).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года</i>		<i>31 декабря 2025 года</i>	
	<i>(неаудированные данные)</i>			
	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные контракты				
Свопы - с российскими контрагентами	10 056	494	823	151 674
Контракты с процентными ставками				
Свопы - с российскими контрагентами	10 820	10 438	18 324	17 632
Валютно-процентные свопы - с российскими контрагентами	122 830	649 497	599 310	7 484
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды	1 314	1 314	-	-
Свопы	12 005	117 832	1 192	-
Производные финансовые активы/обязательства	157 025	779 575	619 649	176 790

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	369 123 063	364 696 325
Ипотечное кредитование	161 829 699	156 040 955
Потребительское кредитование	77 590 063	85 244 262
Автокредитование	88 414 220	84 255 214
Кредитные карты	38 129 264	36 324 198
Прочие кредиты физическим лицам	3 159 817	2 831 696
Резерв под кредитные убытки	(30 147 716)	(27 919 825)
Кредиты физическим лицам, чистые	338 975 347	336 776 500
Кредиты корпоративным клиентам, всего	109 284 967	108 803 651
Резерв под кредитные убытки	(3 401 595)	(3 905 095)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	105 883 372	104 898 556
Кредиты малому и среднему бизнесу, всего	34 303 540	29 735 256
Резерв под кредитные убытки	(2 012 172)	(1 886 268)
Кредиты малому и среднему бизнесу, чистые	32 291 368	27 848 988
Итого кредиты клиентам	477 150 087	469 524 044

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

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)				
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	1 269 941	-	-	-	1 269 941
Низкий кредитный риск	225 009 970	-	-	-	225 009 970
Средний кредитный риск	96 025 035	2 320 818	-	-	98 345 853
Повышенный кредитный риск	10 242 340	3 553 900	-	-	13 796 240
Дефолтные активы	-	-	30 701 059	-	30 701 059
	332 547 286	5 874 718	30 701 059	-	369 123 063
Резерв под кредитные убытки	(7 109 873)	(1 843 624)	(21 194 219)	-	(30 147 716)
Итого кредиты физическим лицам	325 437 413	4 031 094	9 506 840	-	338 975 347
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	80 525 247	-	-	-	80 525 247
Низкий кредитный риск	15 958 757	133 607	-	-	16 092 364
Средний кредитный риск	5 290 219	4 220 511	-	-	9 510 730
Повышенный кредитный риск	-	227 884	-	-	227 884
Дефолтные активы	-	-	2 888 102	40 640	2 928 742
	101 774 223	4 582 002	2 888 102	40 640	109 284 967
Резерв под кредитные убытки	(399 558)	(167 947)	(2 793 450)	(40 640)	(3 401 595)
Итого кредиты корпоративным клиентам	101 374 665	4 414 055	94 652	-	105 883 372
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	7 658 729	-	-	-	7 658 729
Низкий кредитный риск	13 517 610	100 180	-	-	13 617 790
Средний кредитный риск	10 510 894	208 477	-	-	10 719 371
Повышенный кредитный риск	-	148 332	-	13 592	161 924
Дефолтные активы	-	-	1 830 423	315 303	2 145 726
	31 687 233	456 989	1 830 423	328 895	34 303 540
Резерв под кредитные убытки	(490 448)	(50 691)	(1 228 874)	(242 159)	(2 012 172)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	31 196 785	406 298	601 549	86 736	32 291 368
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	458 008 863	8 851 447	10 203 041	86 736	477 150 087

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

Группа	31 декабря 2025 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	209 776	-	-	-	209 776
Низкий кредитный риск	239 232 662	-	-	-	239 232 662
Средний кредитный риск	77 048 048	2 052 878	-	-	79 100 926
Повышенный кредитный риск	13 937 913	4 058 952	-	-	17 996 865
Дефолтные активы	-	-	28 156 096	-	28 156 096
	330 428 399	6 111 830	28 156 096	-	364 696 325
Резерв под кредитные убытки	(6 390 376)	(2 000 350)	(19 529 099)	-	(27 919 825)
Итого кредиты физическим лицам	324 038 023	4 111 480	8 626 997	-	336 776 500
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	29 928 583	-	-	-	29 928 583
Низкий кредитный риск	61 698 794	200 020	-	-	61 898 814
Средний кредитный риск	11 011 983	2 463 797	-	-	13 475 780
Повышенный кредитный риск	-	229 879	-	-	229 879
Дефолтные активы	-	-	3 229 955	40 640	3 270 595
	102 639 360	2 893 696	3 229 955	40 640	108 803 651
Резерв под кредитные убытки	(669 162)	(153 404)	(3 041 889)	(40 640)	(3 905 095)
Итого кредиты корпоративным клиентам	101 970 198	2 740 292	188 066	-	104 898 556
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	5 222 712	-	-	-	5 222 712
Низкий кредитный риск	11 079 392	38 043	-	-	11 117 435
Средний кредитный риск	11 223 272	63 767	-	-	11 287 039
Повышенный кредитный риск	-	247 377	-	28 691	276 068
Дефолтные активы	-	-	1 569 070	262 932	1 832 002
	27 525 376	349 187	1 569 070	291 623	29 735 256
Резерв под кредитные убытки	(576 204)	(43 008)	(1 078 642)	(188 414)	(1 886 268)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	26 949 172	306 179	490 428	103 209	27 848 988
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	452 957 393	7 157 951	9 305 491	103 209	469 524 044

Кредитное качество финансовых инструментов

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

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

Увеличение объема кредитования сегмента корпоративных клиентов «Голубые фишки» в первом полугодии 2026 года, а также уточнение подходов к определению кредитного рейтинга заемщиков данного сегмента, повлияло на снижение концентрации кредитного риска по портфелю корпоративных клиентов.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков на момент первоначального признания приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов (далее «ПСКО») в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составила по кредитам малому и среднему бизнесу – 144 218 тыс. руб. (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года – кредиты малому и среднему бизнесу – 137 364 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года</i>								
	<i>Резерв под кредитные убытки</i>				<i>Валовая балансовая стоимость</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	6 390 376	2 000 350	19 529 099	27 919 825	330 428 399	6 111 830	28 156 096	364 696 325
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	78 584	(323 210)	(92 831)	(337 457)	1 509 081	(1 156 949)	(352 132)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(478 810)	3 419 056	(6 238)	2 934 008	(7 576 461)	7 599 061	(22 600)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(749 639)	(3 076 959)	6 490 370	2 663 772	(4 171 891)	(6 230 379)	10 402 270	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	1 645 194	-	-	1 645 194	66 899 282	-	-	66 899 282
Кредиты, которые были полностью или частично погашены (неаудированные данные)	(1 460 413)	(117 291)	(1 891 030)	(3 468 734)	(54 540 743)	(448 834)	(2 510 220)	(57 499 797)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	1 684 582	(58 316)	2 137 180	3 763 446	-	-	-	-
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	364 712	364 712	-	-	364 712	364 712
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(1)	(6)	(46)	(53)	(381)	(11)	(70)	(462)
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(5 336 997)	(5 336 997)	-	-	(5 336 997)	(5 336 997)
На 30 июня (неаудированные данные)	7 109 873	1 843 624	21 194 219	30 147 716	332 547 286	5 874 718	30 701 059	369 123 063

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>								
	<i>Резерв под кредитные убытки</i>				<i>Валовая балансовая стоимость</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	5 869 069	1 360 511	12 055 056	19 284 636	303 846 250	3 962 153	17 988 625	325 797 028
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	53 585	(222 492)	(41 838)	(210 745)	1 162 596	(961 657)	(200 939)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(466 816)	3 862 739	(8 320)	3 387 603	(8 149 141)	8 190 007	(40 866)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(759 316)	(2 751 444)	6 083 928	2 573 168	(4 270 279)	(5 423 870)	9 694 149	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	1 502 171	-	-	1 502 171	57 801 464	-	-	57 801 464
Кредиты, которые были полностью или частично погашены (неаудированные данные)	(1 061 937)	(63 381)	(1 383 316)	(2 508 634)	(38 555 423)	(323 732)	(1 613 904)	(40 493 059)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	1 216 233	(157 982)	1 371 546	2 429 797	-	-	-	-
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	247 030	247 030	-	-	247 030	247 030
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(69)	-	(4 162)	(4 231)	(21 556)	-	(5 270)	(26 826)
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(2 041 353)	(2 041 353)	-	-	(2 041 353)	(2 041 353)
На 30 июня (неаудированные данные)	6 352 920	2 027 951	16 278 571	24 659 442	311 813 911	5 442 901	24 027 472	341 284 284

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)							
	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 апреля	6 921 793	2 036 186	20 343 541	29 301 520	328 069 647	6 312 801	29 403 724	363 786 172
Перевод в Стадию 1	37 775	(177 118)	(34 609)	(173 952)	695 083	(540 004)	(155 079)	-
Перевод в Стадию 2	(241 963)	1 595 081	(2 470)	1 350 648	(3 439 742)	3 452 008	(12 266)	-
Перевод в Стадию 3	(374 121)	(1 587 757)	3 298 868	1 336 990	(2 195 505)	(3 236 361)	5 431 866	-
Кредиты, созданные или приобретенные	871 387	-	-	871 387	36 951 486	-	-	36 951 486
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(799 359)	(63 575)	(923 507)	(1 786 441)	(27 530 738)	(113 715)	(1 399 427)	(29 043 880)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	694 366	40 813	1 079 975	1 815 154	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	179 497	179 497	-	-	179 497	179 497
Влияние пересчета валют	(5)	(6)	(327)	(338)	(2 945)	(11)	(507)	(3 463)
Списания и продажи	-	-	(2 746 749)	(2 746 749)	-	-	(2 746 749)	(2 746 749)
На 30 июня	7 109 873	1 843 624	21 194 219	30 147 716	332 547 286	5 874 718	30 701 059	369 123 063

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)							
	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 апреля	6 222 817	2 166 554	14 142 983	22 532 354	305 421 846	6 005 019	20 866 906	332 293 771
Перевод в Стадию 1	36 388	(152 142)	(16 435)	(132 189)	747 132	(653 664)	(93 468)	-
Перевод в Стадию 2	(246 991)	1 840 909	(1 974)	1 591 944	(3 644 897)	3 655 124	(10 227)	-
Перевод в Стадию 3	(397 933)	(1 587 061)	3 355 582	1 370 588	(2 200 228)	(3 194 025)	5 394 253	-
Кредиты, созданные или приобретенные	766 759	-	-	766 759	29 594 456	-	-	29 594 456
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(562 882)	(38 930)	(738 165)	(1 339 977)	(18 100 563)	(369 553)	(1 046 870)	(19 516 986)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	534 756	(201 379)	619 438	952 815	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	133 621	133 621	-	-	133 621	133 621
Влияние пересчета валют	6	-	(938)	(932)	(3 835)	-	(1 202)	(5 037)
Списания и продажи	-	-	(1 215 541)	(1 215 541)	-	-	(1 215 541)	(1 215 541)
На 30 июня	6 352 920	2 027 951	16 278 571	24 659 442	311 813 911	5 442 901	24 027 472	341 284 284

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года										
	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На 1 января	669 162	153 404	3 041 889	40 640	3 905 095	102 639 360	2 893 696	3 229 955	40 640	108 803 651
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	17	(225)	-	-	(208)	4 261	(4 261)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(36 558)	53 005	-	-	16 447	(3 557 192)	3 557 192	-	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	345 356	-	-	-	345 356	123 147 781	-	-	-	123 147 781
Кредиты, которые были полностью или частично погашены (неаудированные данные)	(383 830)	(29 575)	(61 158)	(599)	(475 162)	(121 256 800)	(1 864 625)	(126 286)	(599)	(123 248 310)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(194 767)	(8 662)	28 286	-	(175 143)	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	26 864	-	26 864	-	-	26 864	-	26 864
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	178	-	-	-	178	796 813	-	-	-	796 813
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	599	599	-	-	-	599	599
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(242 431)	-	(242 431)	-	-	(242 431)	-	(242 431)
На 30 июня (неаудированные данные)	399 558	167 947	2 793 450	40 640	3 401 595	101 774 223	4 582 002	2 888 102	40 640	109 284 967

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года										
	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На 1 января	1 112 927	532 500	1 738 222	55 633	3 439 282	108 292 258	6 009 060	1 932 645	127 590	116 361 553
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	54 471	(151 664)	-	-	(97 193)	2 389 377	(2 389 377)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(30 266)	67 186	-	-	36 920	(967 707)	967 707	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(2 439)	(59 906)	89 417	-	27 072	(122 849)	(197 897)	320 746	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	532 823	-	-	-	532 823	98 666 454	-	-	-	98 666 454
Кредиты, которые были полностью или частично погашены (неаудированные данные)	(561 132)	(75 909)	(264 014)	-	(901 055)	(106 889 648)	(2 776 934)	(451 885)	-	(110 118 467)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(335 749)	(88 195)	37 761	(3 375)	(389 558)	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	39 490	-	39 490	-	-	39 490	-	39 490
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(7 943)	-	-	-	(7 943)	(1 657 325)	-	-	-	(1 657 325)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	2 450	2 450	-	-	-	2 450	2 450
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(2 150)	-	(2 150)	-	-	(2 150)	-	(2 150)
На 30 июня (неаудированные данные)	762 692	224 012	1 638 726	54 708	2 680 138	99 710 560	1 612 559	1 838 846	130 040	103 292 005

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)

	<i>Резерв под кредитные убытки</i>					<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	568 289	157 642	2 859 512	40 640	3 626 083	105 071 543	2 404 268	2 970 286	40 640	110 486 737
Перевод в Стадию 2	(36 204)	51 199	-	-	14 995	(3 357 385)	3 357 385	-	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	154 098	-	-	-	154 098	66 484 865	-	-	-	66 484 865
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(183 390)	(7 814)	(34 314)	(599)	(226 117)	(66 234 990)	(1 179 651)	(51 924)	(599)	(67 467 164)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(101 708)	(33 080)	(1 488)	-	(136 276)	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	12 969	-	12 969	-	-	12 969	-	12 969
Влияние пересчета валют	(1 527)	-	-	-	(1 527)	(189 810)	-	-	-	(189 810)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	599	599	-	-	-	599	599
Списания, продажи и прочее	-	-	(43 229)	-	(43 229)	-	-	(43 229)	-	(43 229)
На 30 июня	399 558	167 947	2 793 450	40 640	3 401 595	101 774 223	4 582 002	2 888 102	40 640	109 284 967

За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)

	<i>Резерв под кредитные убытки</i>					<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	857 783	359 101	1 804 956	55 182	3 077 022	99 445 838	4 012 350	2 032 264	128 796	105 619 248
Перевод в Стадию 1	8 170	(32 236)	-	-	(24 066)	304 846	(304 846)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(14 087)	15 087	-	-	1 000	(360 467)	360 467	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 148)	(2 110)	21 116	-	16 858	(106 491)	(61 756)	168 247	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	311 070	-	-	-	311 070	57 851 595	-	-	-	57 851 595
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(323 592)	(53 800)	(225 361)	-	(602 753)	(56 941 814)	(2 393 656)	(369 408)	-	(59 704 878)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(76 054)	(62 030)	30 272	(1 718)	(109 530)	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	9 893	-	9 893	-	-	9 893	-	9 893
Влияние пересчета валют	1 550	-	-	-	1 550	(482 947)	-	-	-	(482 947)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	1 244	1 244	-	-	-	1 244	1 244
Списания, продажи и прочее	-	-	(2 150)	-	(2 150)	-	-	(2 150)	-	(2 150)
На 30 июня	762 692	224 012	1 638 726	54 708	2 680 138	99 710 560	1 612 559	1 838 846	130 040	103 292 005

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам малому и среднему бизнесу по стадиям обесценения:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года</i>										
	<i>Резерв под кредитные убытки</i>					<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	576 204	43 008	1 078 642	188 414	1 886 268	27 525 376	349 187	1 569 070	291 623	29 735 256
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	1 781	(8 456)	(302)	-	(6 977)	63 371	(62 708)	(663)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(7 051)	70 009	(56 065)	-	6 893	(680 103)	803 135	(123 032)	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(8 198)	(41 734)	148 975	-	99 043	(422 982)	(261 679)	684 661	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	211 529	-	-	234	211 763	33 582 586	-	-	62 493	33 645 079
Кредиты, которые были полностью или частично погашены (неаудированные данные)	(188 220)	(10 208)	(86 323)	(12 441)	(297 192)	(28 381 015)	(370 946)	(334 958)	(20 160)	(29 107 079)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(95 597)	(1 928)	108 602	71 013	82 090	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	61 131	25 982	87 113	-	-	61 131	25 982	87 113
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	30 588	30 588	-	-	-	30 588	30 588
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(25 786)	(61 631)	(87 417)	-	-	(25 786)	(61 631)	(87 417)
На 30 июня (неаудированные данные)	490 448	50 691	1 228 874	242 159	2 012 172	31 687 233	456 989	1 830 423	328 895	34 303 540

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>										
	<i>Резерв под кредитные убытки</i>					<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	412 688	24 973	586 890	69 363	1 093 914	23 482 044	142 804	710 415	173 015	24 508 278
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	353	(996)	(4 780)	-	(5 423)	16 392	(8 864)	(7 528)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(5 584)	91 831	-	-	86 247	(747 501)	747 501	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(11 982)	(38 628)	168 441	-	117 831	(223 777)	(203 412)	427 189	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	163 608	-	-	-	163 608	20 138 912	-	-	32 479	20 171 391
Кредиты, которые были полностью или частично погашены (неаудированные данные)	(125 944)	(2 717)	(30 562)	(2 812)	(162 035)	(16 429 330)	(99 375)	(81 485)	(28 569)	(16 638 759)
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	63 643	38 840	69 853	49 587	221 923	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	25 291	19 708	44 999	-	-	25 291	19 708	44 999
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	56 267	56 267	-	-	-	56 267	56 267
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(39 742)	(47 398)	(87 140)	-	-	(39 742)	(47 398)	(87 140)
На 30 июня (неаудированные данные)	496 782	113 303	775 391	144 715	1 530 191	26 236 740	578 654	1 034 140	205 502	28 055 036

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам малому и среднему бизнесу по стадиям обесценения:

За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)

	<i>Резерв под кредитные убытки</i>					<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	514 424	57 197	1 113 577	227 965	1 913 163	30 876 860	518 446	1 688 780	320 251	33 404 337
Перевод в Стадию 1	1 750	(8 121)	(254)	-	(6 625)	62 179	(61 621)	(558)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 160)	37 249	-	-	33 089	(386 700)	386 700	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(5 503)	(17 238)	81 566	-	58 825	(170 898)	(193 732)	364 630	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	112 567	-	-	-	112 567	17 949 015	-	-	15 774	17 964 789
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(98 715)	(5 758)	(51 262)	(11 464)	(167 199)	(16 643 223)	(192 804)	(232 950)	(15 361)	(17 084 338)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(29 915)	(12 638)	74 726	17 427	49 600	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	27 951	12 616	40 567	-	-	27 951	12 616	40 567
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	18 790	18 790	-	-	-	18 790	18 790
Списания и продажи	-	-	(17 430)	(23 175)	(40 605)	-	-	(17 430)	(23 175)	(40 605)
На 30 июня	490 448	50 691	1 228 874	242 159	2 012 172	31 687 233	456 989	1 830 423	328 895	34 303 540

За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)

	<i>Резерв под кредитные убытки</i>					<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	463 863	74 275	605 310	128 878	1 272 326	26 331 333	297 989	749 212	189 616	27 568 150
Перевод в Стадию 1	212	(202)	(4 719)	-	(4 709)	10 346	(2 954)	(7 392)	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 124)	49 300	-	-	46 176	(511 264)	511 264	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(8 278)	(25 620)	113 934	-	80 036	(193 267)	(139 921)	333 188	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	93 407	-	-	-	93 407	10 638 846	-	-	14 414	10 653 260
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(76 706)	(2 075)	(13 359)	(678)	(92 818)	(10 039 254)	(87 724)	(48 591)	(24 750)	(10 200 319)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	27 408	17 625	66 502	(9 707)	101 828	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	14 137	12 406	26 543	-	-	14 137	12 406	26 543
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	30 471	30 471	-	-	-	30 471	30 471
Списания и продажи	-	-	(6 414)	(16 655)	(23 069)	-	-	(6 414)	(16 655)	(23 069)
На 30 июня	496 782	113 303	775 391	144 715	1 530 191	26 236 740	578 654	1 034 140	205 502	28 055 036

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2026 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 66 782 486 тыс. руб. (неаудированные данные) (13,0% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2025 года – 58 526 325 тыс. руб. или 11,6% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 150 708 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 289 507 тыс. руб.).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<i>30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Физические лица	369 123 063	364 696 325
Предприятия торговли	35 758 344	35 658 013
Нефтегазовая отрасль	31 478 347	27 915 011
Металлургия	17 066 859	2 101 248
Строительство и операции с недвижимостью	9 892 248	13 463 653
Телекоммуникации	9 875 883	15 651 920
Транспорт	7 433 306	7 429 837
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	6 465 227	9 534 049
Промышленное производство	4 752 789	3 785 421
Энергетика	4 553 727	1 286 849
Пищевая промышленность	3 734 159	3 799 561
Сельское хозяйство	2 512 538	2 021 716
Химическая промышленность	2 485 927	9 178 193
Сфера услуг	2 459 207	2 680 537
Машиностроение	2 138 843	2 350 100
Добыча полезных ископаемых (кроме нефтегазовой отрасли)	779 312	731 956
Добыча и прочие операции с драгоценными металлами	702 773	9 151
Легкая промышленность	621 523	328 351
Научные исследования и технические разработки	528 067	245 297
Прочее	349 428	368 044
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	512 711 570	503 235 232

Реклассификация сравнительной информации

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2025 года приведен ниже:

	<i>До реклассификации</i>	<i>Эффект от реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Химическая промышленность	9 162 191	16 002	9 178 193
Добыча и прочие операции с драгоценными металлами	757 109	(747 958)	9 151
Добыча полезных ископаемых (кроме нефтегазовой отрасли)	-	731 956	731 956

10. Инвестиционная собственность

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

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -7,9% до -13,6% (31 декабря 2025 года – от -11,7% до -18,1%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение стоимости рыночных аналогов на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2026 года на 62 112 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 62 160 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2025 года	-	2 061 681	2 061 681
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	6 749	-	6 749
Чистая прибыль от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	551	102 063	102 614
Выбытия (неаудированные данные)	(7 300)	(815)	(8 115)
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	-	2 162 929	2 162 929
На 1 января 2026 года	-	2 072 016	2 072 016
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	-	(124)	(124)
Выбытия (неаудированные данные)	-	(1 481)	(1 481)
На 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	-	2 070 411	2 070 411

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 124 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года – чистая прибыль в сумме 102 614 тыс. руб.) не включает в себя нерезализованную переоценку (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года – положительная нерезализованная переоценка в сумме 102 188 тыс. руб.) и включает реализованный убыток от выбытия в сумме 124 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года – реализованная прибыль от выбытия в сумме 426 тыс. руб.).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 807 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года – 836 тыс. руб.).

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с нерезидентами	1 933 242	642 375
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 921 683	2 016 253
Расчеты по производным финансовым инструментам	1 639 151	1 275 745
Прочее	10 136 038	10 561 614
	15 630 114	14 495 987
Резерв под кредитные убытки	(9 630 271)	(9 683 594)
Итого прочие финансовые активы	5 999 843	4 812 393
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы и расчеты по операциям с ними	8 765 332	4 698 420
Авансовые платежи	2 803 757	2 874 805
Текущие налоговые активы	1 513 366	1 256 898
Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	509 332	567 073
Нематериальные активы	533 711	523 629
Расчеты по операциям с монетами	306 694	1 085 222
Запасы	184 039	159 478
Предоплата по операционным налогам	17 783	25 158
Прочее	-	219
	14 634 014	11 190 902
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 005 131)	(922 712)
Итого прочие нефинансовые активы	13 628 883	10 268 190
Итого прочие активы	19 628 726	15 080 583

По состоянию на 30 июня 2026 года расчеты по производным финансовым инструментам в размере 1 639 151 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 — 1 275 745 тыс. руб.) являются кредитно-обесцененными активами на момент первоначального признания.

По состоянию на 30 июня 2026 года расчеты по операциям с нерезидентами в размере 1 933 242 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 — 642 375 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 года	2025 года
На 1 января	9 683 594	11 087 072
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(791 178)	(912 848)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	(5 913)	35 741
Перенос в валовую балансовую стоимость восстановления первоначальных кредитных убытков (неаудированные данные)	771 795	-
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	-	(234 407)
Списания и прочее (неаудированные данные)	(28 027)	(925)
На 30 июня (неаудированные данные)	9 630 271	9 974 633

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

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2025 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
На 1 апреля	9 703 897	10 228 376
Восстановление резерва под кредитные убытки	(212 655)	(220 331)
Амортизация дисконта	(5 534)	15 672
Перенос в валовую балансовую стоимость восстановления первоначальных кредитных убытков	175 457	-
Влияние пересчета валют	-	(49 035)
Списания и прочее	(30 894)	(49)
На 30 июня	9 630 271	9 974 633

Перенос в валовую балансовую стоимость восстановления первоначальных кредитных убытков представляет собой сумму частичного восстановления кредитных убытков, учтенных в оценке приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов при их первоначальном признании, перенесенную в валовую балансовую стоимость.

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
На 1 января	922 712	904 429
Создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	89 407	28 033
Списания и прочее (неаудированные данные)	(6 988)	(103 911)
На 30 июня (неаудированные данные)	1 005 131	828 551

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2025 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
На 1 апреля	996 752	796 910
Создание резерва под обесценение	15 191	34 798
Списания и прочее	(6 812)	(3 157)
На 30 июня	1 005 131	828 551

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по выплате компенсаций клиентам сторонних кредитных организаций	16 017 279	17 276 623
Расчеты по дивидендам	7 200 726	729
Начисленные компенсации и премии	4 000 622	4 824 794
Обязательства по аренде	2 663 776	2 677 079
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	2 411 619	2 813 410
Расчеты по сделкам с драгоценными металлами	2 205 944	-
Торговая кредиторская задолженность	471 310	607 709
Расчеты по операциям с ценными бумагами	34 402	41 113
Начисленные агентские вознаграждения	796	462 032
Прочее	175 923	273 933
Итого прочие финансовые обязательства	35 182 397	28 977 422
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выпущенным гарантиям	2 338 320	2 203 908
Расчеты по взносам во внебюджетные фонды	814 211	1 467 093
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	507 467	511 488
Операционные налоги	384 248	295 620
Текущие налоговые обязательства	108 849	711 707
Прочие резервы	33 263	29 264
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 186 358	5 219 080
Итого прочие обязательства	39 368 755	34 196 502

По состоянию на 30 июня 2026 года расчеты по выплате компенсаций клиентам сторонних кредитных организаций в размере 16 017 279 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 17 276 623 тыс. руб.) представляют собой средства для осуществления функции банка-агента и выплаты страхового возмещения вкладчикам российского банка, у которого ранее была отозвана лицензия.

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
На 1 января	29 264	216 641
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	3 999	(158 341)
На 30 июня (неаудированные данные)	33 263	58 300
	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
На 1 апреля	28 986	203 032
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки и прочие резервы	4 277	(144 732)
На 30 июня	33 263	58 300

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	690 210	704	13 853	704 767
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(17 119)	2 981	(2 785)	(16 923)
На 30 июня (неаудированные данные)	673 091	3 685	11 068	687 844

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	506 562	1 489	15 527	523 578
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	12 051	(1 436)	(2 314)	8 301
На 30 июня (неаудированные данные)	518 613	53	13 213	531 879

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

Выдача гарантий в сумме 69 981 578 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привела к увеличению ОКУ на 323 228 тыс. руб. (выдача гарантий в сумме 63 123 050 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 278 029 тыс. руб.).

Окончание действия договоров гарантий в сумме 69 482 429 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привело к снижению ОКУ на 342 703 тыс. руб. (окончание действия договоров гарантий в сумме 60 971 552 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привело к снижению ОКУ на 273 234 тыс. руб.).

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	571 666	1 556	10 417	583 639
Создание резерва под кредитные убытки	101 425	2 129	651	104 205
На 30 июня	673 091	3 685	11 068	687 844

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

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

Выдача гарантий в сумме 42 412 436 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привела к увеличению ОКУ на 197 346 тыс. руб. (выдача гарантий в сумме 39 033 042 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привела к увеличению ОКУ на 172 733 тыс. руб.).

Окончание действия договоров гарантий в сумме 24 337 475 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, привело к снижению ОКУ на 110 126 тыс. руб. (окончание действия договоров гарантий в сумме 23 003 107 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, привело к снижению ОКУ на 98 937 тыс. руб.).

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	21 023 617	6 157 357
Сделки «репо» с клиринговым центром	18 531 949	26 554 316
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	5 462 457	1 812 239
Текущие счета	4 431 556	5 826 417
Срочные депозиты и кредиты Банка России	203 172	858 668
Средства кредитных организаций	49 652 751	41 208 997

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

По состоянию на 30 июня 2026 года средства кредитных организаций в размере 48 395 896 тыс. руб. (неаудированные данные) или 97,5% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций, за исключением остатков с Банком России (31 декабря 2025 года – 38 838 443 тыс. руб. или 94,2%).

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Срочные депозиты	399 333 289	417 081 193
Срочные депозиты юридических лиц	184 028 745	191 234 785
Срочные депозиты физических лиц	215 304 544	225 846 408
Текущие счета	185 996 342	176 653 075
Текущие счета юридических лиц	114 831 627	109 234 316
Текущие счета физических лиц	71 164 715	67 418 759
Средства клиентов	585 329 631	593 734 268

По состоянию на 30 июня 2026 года средства клиентов в размере 42 584 239 тыс. руб. (неаудированные данные) или 7,3% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (31 декабря 2025 года – 42 646 673 тыс. руб. или 7,2%).

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

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Выпущенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 002	59 002
Выпущенные облигации со структурным доходом, оцениваемые по СПУ	24 665	30 259
Выпущенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по СПУ	1 811	-
Выпущенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 525	-
Прочие заемные средства	64 003	89 261

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые бездокументарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номинальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Октябрь 2025 года	Октябрь 2028 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	ежегодно	0,01%	30 000	30 000	24 665	30 259

По облигациям предусмотрена возможность трех выплат дополнительного дохода в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Ключевыми условиями выпуска. Даты выплаты дополнительного дохода совпадают с датами выплаты соответствующего купонного дохода.

По состоянию на 30 июня 2026 года накопленное изменение справедливой стоимости финансового обязательства за вычетом отложенного налога, обусловленное изменением кредитного риска в сумме 176 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 162 тыс. руб.) отражено в составе строки Прочие резервы в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении и промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в капитале.

15. Капитал

По состоянию на 30 июня 2026 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (31 декабря 2025 года – 360 134 697 357 штук). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

В июне 2026 года Годовым общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов в размере 7 200 000 тыс. руб. Данная сумма была выплачена акционерам в июле и в августе 2026 года.

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

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

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

16. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

По состоянию на 30 июня 2026 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Условные обязательства кредитного и некредитного характера

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

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	299 827 633	250 127 478
Выпущенные гарантии	151 233 553	147 943 623
Аккредитивы	5 725 742	5 682 070
Резерв под кредитные убытки	(93)	-
Итого условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки	456 786 928	403 753 171

По состоянию на 30 июня 2026 года аккредитивы в сумме 5 725 742 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 5 682 070 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)			
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	144 470 792	-	-	144 470 792
Низкий кредитный риск	83 643 624	1 067 977	-	84 711 601
Средний кредитный риск	55 245 924	13 150 649	-	68 396 573
Повышенный кредитный риск	293 435	1 600 167	-	1 893 602
Дефолтные активы	-	-	355 065	355 065
Итого неиспользованные кредитные линии	283 653 775	15 818 793	355 065	299 827 633

	31 декабря 2025 года			
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	85 191 184	-	-	85 191 184
Низкий кредитный риск	95 674 972	710 663	-	96 385 635
Средний кредитный риск	45 803 031	14 745 779	-	60 548 810
Повышенный кредитный риск	5 305 233	2 130 888	-	7 436 121
Дефолтные активы	-	-	565 728	565 728
Итого неиспользованные кредитные линии	231 974 420	17 587 330	565 728	250 127 478

Ниже представлен анализ кредитного качества выпущенных гарантий:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)			
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	103 031 122	-	-	103 031 122
Низкий кредитный риск	19 433 822	-	-	19 433 822
Средний кредитный риск	28 423 198	-	-	28 423 198
Повышенный кредитный риск	123 165	56 937	-	180 102
Дефолтные активы	-	-	165 309	165 309
Итого выпущенные гарантии	151 011 307	56 937	165 309	151 233 553

Ниже представлен анализ кредитного качества выпущенных гарантий:

<i>Группа</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	100 519 054	-	-	100 519 054
Низкий кредитный риск	24 049 934	-	-	24 049 934
Средний кредитный риск	21 206 431	-	-	21 206 431
Повышенный кредитный риск	1 898 100	10 672	-	1 908 772
Дефолтные активы	-	-	259 432	259 432
Итого выпущенные гарантии	147 673 519	10 672	259 432	147 943 623

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

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

Страхование

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

17. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2025 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2026 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2025 года (неаудирован- ные данные)</i>
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 096 628	47 689 440	23 553 558	23 828 832
Долговые инвестиционные ценные бумаги	6 896 944	8 317 775	3 330 814	4 136 376
Средства в кредитных организациях	4 662 732	12 820 326	2 288 153	6 056 018
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	59 656 304	68 827 541	29 172 525	34 021 226
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Долговые торговые ценные бумаги	1 583 965	2 407 275	804 022	1 008 184
Итого прочие процентные доходы	1 583 965	2 407 275	804 022	1 008 184
Итого процентные доходы	61 240 269	71 234 816	29 976 547	35 029 410
Процентные расходы				
Средства клиентов	(32 549 847)	(40 305 149)	(16 008 826)	(20 633 080)
Средства кредитных организаций	(1 302 464)	(3 569 836)	(681 047)	(1 114 249)
Обязательства по аренде	(168 014)	(159 499)	(86 383)	(80 907)
Прочие заемные средства	(46)	-	(45)	-
Займы полученные	-	(4 423 301)	-	(2 256 338)
Итого процентные расходы	(34 020 371)	(48 457 785)	(16 776 301)	(24 084 574)
Чистый процентный доход	27 219 898	22 777 031	13 200 246	10 944 836

18. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	3 865 002	4 238 944	1 995 715	2 185 909
Операции с гарантиями и аккредитивами	1 605 230	1 321 696	785 650	707 135
Кассовые операции	538 635	792 047	282 360	494 344
Валютообменные операции	145 302	171 038	79 143	83 988
Вознаграждения по страхованию	62 944	64 060	40 706	47 329
Операции с ценными бумагами	5 952	6 149	2 823	2 625
Прочее	113 547	49 216	66 525	34 750
Итого комиссионные доходы	6 336 612	6 643 150	3 252 922	3 556 080
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(1 177 025)	(1 562 112)	(674 839)	(899 060)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(236 812)	(102 203)	(113 720)	(60 316)
Программы лояльности	(233 513)	(292 950)	(125 711)	(151 213)
Кассовые операции	(143 459)	(243 117)	(80 104)	(121 264)
Операции по доверительному управлению	(40 599)	(78 121)	(23 269)	(42 884)
Операции с ценными бумагами	(15 350)	(13 069)	(9 179)	(7 949)
Прочее	(162 635)	(70 638)	(113 059)	(29 819)
Итого комиссионные расходы	(2 009 393)	(2 362 210)	(1 139 881)	(1 312 505)
Чистый комиссионный доход	4 327 219	4 280 940	2 113 041	2 243 575

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

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

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

19. Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)		
	Реализованный	Нереализованный	Итого	Реализованный	Нереализованный	Итого
Торговые ценные бумаги	(1 220 233)	(723 554)	(1 943 787)	142 476	377 390	519 866
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	(153 216)	354	(152 862)	(2 554 415)	(62 005)	(2 616 420)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	60	-	60	(69 542)	-	(69 542)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 256	-	29 256	34 890	-	34 890
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(1 344 133)	(723 200)	(2 067 333)	(2 446 591)	315 385	(2 131 206)
	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)		
	Реализованный	Нереализованный	Итого	Реализованный	Нереализованный	Итого
Торговые ценные бумаги	(1 313 994)	(551 640)	(1 865 634)	697 873	116 205	814 078
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	(9 478)	(224)	(9 702)	(905 217)	(76 107)	(981 324)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	-	-	-	(70 547)	-	(70 547)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(428)	-	(428)	34 890	-	34 890
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(1 323 900)	(551 864)	(1 875 764)	(243 001)	40 098	(202 903)

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

Финансовый результат по финансовым обязательствам, оцениваемым по ССПУ, представлен переоценкой обязательств по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо», а также переоценкой выпущенных облигаций и выпущенных цифровых финансовых активов.

20. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)	2026 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)
Штрафы, пени и неустойки	116 601	42 863	71 498	12 448
Доход от досрочного погашения депозитов	91 546	126 015	47 110	61 516
Доходы от консультационно- информационных услуг	90 449	38 950	77 349	29 327
Доходы от аренды	84 321	64 097	51 621	34 595
Доходы от прочих операций	54 577	734 286	23 954	128 324
Дивидендный доход	37 391	-	29 673	-
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	26 484	-	5 968	-
Доходы от списания не востребуемых денежных средств с банковских счетов юридических лиц	21 698	20 970	13 781	10 197
Прибыль от выбытия основных средств	2 063	3 284	1 877	2 095
Доход от погашения списанных финансовых активов	1 253	3 952	312	1 180
Прочее	88 071	78 257	53 703	28 290
Прочие доходы	614 454	1 112 674	376 846	307 972

21. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)	2026 года (неаудирован- ные данные)	2025 года (неаудирован- ные данные)
Заработная плата и премии	9 339 606	8 423 754	4 812 930	4 410 547
Отчисления на социальное обеспечение	2 364 930	2 192 097	1 262 554	1 156 454
Расходы на содержание персонала	11 704 536	10 615 851	6 075 484	5 567 001
Обработка данных	1 192 399	938 470	692 260	536 168
Операционные налоги	1 161 482	891 787	594 602	406 678
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	1 018 337	910 976	507 467	455 727
Профессиональные услуги	696 024	602 055	398 345	267 387
Износ и амортизация	638 872	915 116	315 076	454 545
Маркетинг и реклама	628 039	847 594	276 449	384 947
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	617 428	505 945	307 544	247 593
Услуги связи	533 435	415 513	282 576	233 678
Запасы и прочие расходные материалы	316 871	122 797	177 656	103 531
Расходы на безопасность	71 647	80 843	34 749	39 450
Благотворительность	66 637	87 692	42 882	64 053
Расходы на развитие бизнеса	64 817	60 050	42 690	37 878
Расходы по аренде	57 292	68 786	24 867	35 598
Прочее	425 873	269 177	172 003	164 932
Административные расходы	7 489 153	6 716 801	3 869 166	3 432 165
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	19 193 689	17 332 652	9 944 650	8 999 166

22. Справедливая стоимость

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	462 151 208	462 151 208	477 150 087
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	112 956 795	3 301 011	-	116 257 806	132 500 439
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	585 903 758	585 903 758	585 329 631

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	453 196 551	453 196 551	469 524 044
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	108 447 972	4 234 307	-	112 682 279	127 271 891
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	595 849 382	595 849 382	593 734 268

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

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным

кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются:

- от 11,5% до 54,2% по рублевым кредитам, кроме карточных продуктов (31 декабря 2025 года – от 14,3% до 28,9%);
- 67,6% по рублевым карточным продуктам (31 декабря 2025 года – 64,6%);
- от 76,8% до 97,1% по рублевым микрофинансовым займам (31 декабря 2025 года – от 73,6% до 87,9%);
- 6,7% по валютным кредитам (31 декабря 2025 года – от 5,4% до 7,7%).

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

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

- от 1,4% до 17,6% для средств клиентов по рублевым остаткам (31 декабря 2025 года – от 1,3% до 21,5%);
- от 0,1% до 4,6% для средств клиентов по валютным остаткам (31 декабря 2025 года – от 0,1% до 4,6%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете специального назначения о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	32 316 860	903 378	4 410	33 224 648
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 114 819	1 029 519	1 483 778	3 628 116
Производные финансовые активы	-	157 025	-	157 025
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	779 575	-	779 575
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	5 462 457	-	-	5 462 457
Прочие заемные средства	-	26 476	-	26 476

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете специального назначения о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	26 305 665	493 506	4 410	26 803 581
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 625 400	1 010 595	1 483 778	4 119 773
Производные финансовые активы	-	619 649	-	619 649
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	176 790	-	176 790
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	1 812 239	-	-	1 812 239
Прочие заемные средства	-	30 259	-	30 259

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	2026 года		2025 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)
	Перевод из Уровня 1 в Уровень 2	Перевод из Уровня 2 в Уровень 1	Перевод из Уровня 2 в Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	900 142	531 216	852 754

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные облигации, прочие облигации, корпоративные акции и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

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

Производные финансовые инструменты

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, отсутствовали изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

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

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

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

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

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

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

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

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 483 778 тыс. руб. (31 декабря 2025 года – 1 483 778 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,7% (31 декабря 2025 года – 21,7%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, справедливая стоимость финансового инструмента увеличится на 198 264 тыс. руб./снизится на 208 676 тыс. руб. (31 декабря 2025 года – увеличится на 198 264 тыс. руб./снизится на 208 676 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, справедливая стоимость финансового инструмента снизится на 24 332 тыс. руб./увеличится на 24 972 тыс. руб. (31 декабря 2025 года – снизится на 24 332 тыс. руб./увеличится на 24 972 тыс. руб. соответственно).

23. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 30 июня 2026 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма	
Активы						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 483 778	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	10 820	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	5 064 372	17,94%	689 952	16,81%	472 001	18,25%
Резерв под кредитные убытки	(74 815)	-	(177)	-	(457 403)	-
Кредиты клиентам, чистые	4 989 557	-	689 775	-	14 598	-
Прочие активы, всего	4 416	-	79	-	1 255	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(46)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	4 370	-	79	-	1 255	-
Обязательства						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	5 356 554	12,28%	1 410 066	13,28%	402 010	10,48%
– текущие счета	1 400 201	6,83%	151 651	6,48%	20 413	-
Прочие обязательства	90 373	-	458 224	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
– неиспользованные кредитные линии	7 766 012	18,76%	1 503	22,60%	75 803	17,75%
– выпущенные гарантии	896 156	-	-	-	-	-

Сроки погашения активов составляют диапазон от июля 2026 года по апрель 2031 года и обязательств от июля 2026 года по декабрь 2026 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в составе средств клиентов в размере 81 364 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2026 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 8,8% до 18,8% в российских рублях;
- от 3,0% до 4,1% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: июль 2026 года – ноябрь 2027 года;
- в иностранной валюте: октябрь 2026 года – январь 2027 года.

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

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

	<i>Компаний, находящихся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компаний, находящихся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>	
Активы	<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>	
Денежные средства и их эквиваленты						
– расчеты по операциям с пластиковыми картами	13 500	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 483 778	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	18 324	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	7 042 695	18,13%	77 923	13,03%	545 149	19,59%
Резерв под кредитные убытки	(73 140)	-	(78)	-	(457 782)	-
Кредиты клиентам, чистые	6 969 555	-	77 845	-	87 367	-
Прочие активы, всего	56 735	-	-	-	225	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(64)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	56 671	-	-	-	225	-
Обязательства						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	4 321 864	13,91%	1 524 720	15,32%	311 177	13,66%
– текущие счета	144 671	7,15%	197 097	7,75%	33 932	-
Прочие обязательства	100 591	-	841 211	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
– неиспользованные кредитные линии	7 855 126	24,53%	2 340	20,84%	17 037	19,50%
– выпущенные гарантии	1 269 415	-	-	-	-	-

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2026 года по декабрь 2034 года и обязательств от января 2026 года по апрель 2026 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в составе средств клиентов в размере 81 486 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 0,1% до 18,8% в российских рублях;
- от 1,4% до 2,9% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: январь 2026 года – ноябрь 2027 года;
- в иностранной валюте: январь 2026 года – апрель 2026 года.

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

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>			<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>
Процентные доходы	489 838	30 463	4 936	926 683	5 149	6 513
Процентные расходы	(306 171)	(117 033)	(26 029)	(357 431)	(249 919)	(23 273)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	170	-	-	(6 229)	-	-
Комиссионные доходы	20 037	-	1 110	14 423	-	731
Прочие операционные доходы	59 721	16 179	-	15 624	675	-
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	(1 675)	(99)	379	80 311	1	(18 787)
Восстановление (создание) прочих резервов	1 408	-	-	(1 332)	-	-
Административные расходы:						
- обработка данных	(4 181)	-	-	(105 415)	-	-
- благотворительность	-	-	(3)	-	-	(19)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(627)	-	-	(757)	-	-
- прочие расходы	(69)	-	(142)	-	-	(616)
Заработная плата и премии	-	(466 579)	-	-	(359 014)	-

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

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)</i>			<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>
Процентные доходы	221 237	19 441	742	430 649	2 582	5 436
Процентные расходы	(150 685)	(66 263)	(13 537)	(147 047)	(123 202)	(11 776)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1 081)	-	-	(16 758)	-	-
Комиссионные доходы	9 762	-	547	7 848	-	403
Прочие операционные доходы	58 773	361	-	14 590	343	-
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	(13 770)	(90)	11	46 317	1	(645)
Восстановление (создание) прочих резервов	735	-	-	(2 079)	-	-
Административные расходы:						
- обработка данных	-	-	-	(86 781)	-	-
- благотворительность	-	-	(1)	-	-	(6)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(383)	-	-	(265)	-	-
- прочие расходы	(69)	-	-	-	-	-
Заработная плата и премии	-	(187 641)	-	-	(189 836)	-

По состоянию на 30 июня 2026 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 458 224 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 841 211 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 130 031 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года – 210 940 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

По состоянию на 30 июня 2026 года кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 235 516 тыс. руб. (31 декабря 2025 года – 0 тыс. руб.) обеспечены недвижимым имуществом, чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

24. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

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

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>1 июля 2026 года (неаудированные данные)</i>	<i>1 января 2026 года</i>
Основной капитал		99 614 888	105 548 672
Дополнительный капитал		8 608 939	2 305 819
Собственные средства (капитал)		108 223 827	107 854 491
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		765 875 986	805 173 888
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		768 909 033	808 233 699
Норматив Н1.1	4,5%	13,0%	13,1%
Норматив Н1.2	6,0%	13,0%	13,1%
Норматив Н1.0	8,0%	14,1%	13,3%

Нормативы Банковской группы совпадают с нормативами, раскрытыми выше.