

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация специального назначения
За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ	
1. Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения.....	6
2. Кредиты клиентам.....	7
3. Инвестиционная собственность	14
4. Средства клиентов.....	14
5. Процентные доходы и процентные расходы.....	15
6. Чистый комиссионный доход.....	15
7. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	16

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 31 марта 2024 года**

(в тысячах российских рублей)

		31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты		94 667 321	94 239 950
Обязательные резервы в Банке России		1 580 163	1 274 189
Средства в кредитных организациях		510 677	345 707
Торговые ценные бумаги		49 996 264	55 891 462
Инвестиционные ценные бумаги		132 134 688	118 313 289
<i>Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности</i>		<i>51 446 817</i>	<i>112 934 540</i>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «франко»</i>		<i>80 687 871</i>	<i>5 378 749</i>
Производные финансовые активы		427 604	368 080
Кредиты клиентам	2	384 847 011	373 912 103
Инвестиционная собственность	3	2 413 818	2 474 438
Основные средства и активы в форме права пользования		11 837 778	12 132 883
Прочие активы		22 761 504	19 222 614
Итого активы		701 176 828	678 174 715
Обязательства			
Производные финансовые обязательства		289 164	278 615
Средства кредитных организаций		91 112 601	42 805 701
Средства клиентов	4	415 506 505	442 815 256
Выпущенные векселя		296 147	265 195
Прочие заемные средства		64 285 544	60 626 970
Прочие обязательства		12 056 009	14 772 945
Итого обязательства		583 545 970	561 564 682
Капитал			
Уставный капитал		48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		(373 941)	(424 188)
Фонд переоценки зданий		3 445 267	3 477 000
Нераспределенная прибыль		65 667 881	64 690 207
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		117 553 602	116 557 414
Доля неконтролирующих акционеров		77 256	52 619
Итого капитал		117 630 858	116 610 033
Итого капитал и обязательства		701 176 828	678 174 715

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2024 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года***(в тысячах российских рублей)*

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2024 года	2023 года
		(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Прим.			
	Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19 223 834	13 616 852
	Прочие процентные доходы	1 598 332	1 039 402
	Процентные расходы	(12 299 809)	(6 762 729)
	Чистый процентный доход	8 522 357	7 893 525
	Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 367 451)	(1 131 059)
	Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7 154 906	6 762 466
	Комиссионные доходы	3 007 015	3 759 951
	Комиссионные расходы	(1 356 154)	(1 066 839)
	Чистый комиссионный доход	1 650 861	2 693 112
	Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	915 454	1 629 607
	Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости	13 761	248 205
	Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости	(73 631)	(38 170)
	Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	305 594	54 588
	Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(5 058)	122 996
	Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов	1 938	6 873
	Прочие (расходы) доходы	(1 564 515)	253 166
	Прочие непроцентные (расходы) доходы	(406 457)	2 277 265
	Расходы на содержание персонала и административные расходы	(7 412 307)	(6 779 513)
	(Создание) восстановление прочих резервов	(3 756)	183 390
	Прочие непроцентные расходы	(7 416 063)	(6 596 123)
	Прибыль до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	983 247	5 136 720
	(Расход) возмещение по налогу на прибыль	(62 153)	106 024
	Прибыль за период от продолжающейся деятельности	921 094	5 242 744
	Прибыль за период от прекращенной деятельности	-	521 131
	Прибыль за период	921 094	5 763 875
	Причитающаяся:		
	- акционерам материнской компании	920 336	5 722 721
	- неконтролирующим акционерам	758	41 154
		921 094	5 763 875
	Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):		
	Базовая и разводненная	0,0026	0,0159

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2024 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года	2023 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Прибыль за период	921 094	5 763 875
Прочий совокупный доход (расход)		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	24 717	(126 996)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	25 530	1 173
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	50 247	(125 823)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		
	-	1 608
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	1 608
Итого прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога	50 247	(124 215)
Общий совокупный доход за период	971 341	5 639 660
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	970 583	5 598 506
- неконтролирующим акционерам	758	41 154
Общий совокупный доход за период	971 341	5 639 660

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

29 мая 2024 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

1. Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация специального назначения ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»), состоящая из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2024 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». При определении критериев обобщения Банк принимал во внимание введенные в отношении Банка блокирующие санкции ряда иностранных государств, действующее российское законодательство и интересы клиентов. Таким образом, настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация специального назначения не включает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Банку и его клиентам, учитывает практику раскрытия информации российскими кредитными организациями, составлена с целью представления консолидированного финансового положения и совокупных доходов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и его клиентам. Как результат Банк не включает для целей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения, в том числе следующие сведения из промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

- промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале;
- промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств;
- информацию об управлении капиталом Банка;
- информацию о дочерних, ассоциированных, аффилированных организациях и акционерах Банка и операциях с ними;
- информацию о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций с ними, в т.ч. анализ по сегментам;
- информацию об операциях в иностранной валюте;
- информацию о договорных и условных обязательствах;
- информацию о денежных средствах и их эквивалентах, ценных бумагах, средствах кредитных организаций, основных средствах, налогообложении и прочих активах и обязательствах;
- информацию о справедливой стоимости активов и обязательств.

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, может быть предоставлена в офисе Банка по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8. Адрес для официальных обращений: bank@uralsib.ru.

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

Статья «Прочие активы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя инвестиции в ассоциированные компании, а также прочие финансовые и нефинансовые активы.

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

операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, а также по операциям с иностранной валютой.

Статья «Прочие (расходы) доходы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя долю в финансовом результате ассоциированных компаний, а также прочие операционные расходы и доходы.

Описание деятельности

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.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация 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 валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

2. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	286 474 047	277 017 753
Резерв под кредитные убытки	(14 997 375)	(13 871 482)
Кредиты физическим лицам, чистые	271 476 672	263 146 271
Кредиты корпоративным клиентам, всего	100 351 917	99 293 190
Резерв под кредитные убытки	(3 416 643)	(3 961 408)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	96 935 274	95 331 782
Кредиты малому бизнесу, всего	16 687 636	15 690 526
Резерв под кредитные убытки	(764 647)	(746 043)
Кредиты малому бизнесу, чистые	15 922 989	14 944 483
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	384 334 935	373 422 536
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты физическим лицам	512 076	489 567
Итого кредиты клиентам	384 847 011	373 912 103

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	133 815 120	129 686 974
Потребительское кредитование	88 219 963	88 815 551
Автокредитование	44 381 649	40 223 857
Кредитные карты	17 540 132	15 725 727
Прочие кредиты физическим лицам	2 517 183	2 565 644
Кредиты корпоративным клиентам	100 351 917	99 293 190
Кредиты малому бизнесу	16 687 636	15 690 526
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	403 513 600	392 001 469
Резерв под кредитные убытки	(19 178 665)	(18 578 933)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	384 334 935	373 422 536
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты физическим лицам	512 076	489 567
Итого кредиты клиентам	384 847 011	373 912 103

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудированные данные)</i>				
<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	42 056 614	-	-	-	42 056 614
Низкий кредитный риск	136 810 142	-	-	-	136 810 142
Средний кредитный риск	86 538 085	1 222 130	-	-	87 760 215
Высокий кредитный риск	2 931 386	2 434 308	-	-	5 365 694
Дефолтные активы	-	-	14 481 382	-	14 481 382
	268 336 227	3 656 438	14 481 382	-	286 474 047
Резерв под кредитные убытки	(4 160 379)	(1 086 478)	(9 750 518)	-	(14 997 375)
Итого кредиты физическим лицам	264 175 848	2 569 960	4 730 864	-	271 476 672
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	20 849 415	-	-	34	20 849 449
Низкий кредитный риск	52 097 595	83 192	-	-	52 180 787
Средний кредитный риск	18 337 692	2 674 552	-	-	21 012 244
Высокий кредитный риск	561 913	3 245 475	-	-	3 807 388
Дефолтные активы	-	-	2 401 115	100 934	2 502 049
	91 846 615	6 003 219	2 401 115	100 968	100 351 917
Резерв под кредитные убытки	(1 116 481)	(613 186)	(1 682 518)	(4 458)	(3 416 643)
Итого кредиты корпоративным клиентам	90 730 134	5 390 033	718 597	96 510	96 935 274
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	2 555 197	-	-	-	2 555 197
Низкий кредитный риск	11 580 536	276 341	-	-	11 856 877
Средний кредитный риск	1 329 870	156 267	-	-	1 486 137
Высокий кредитный риск	-	37 564	-	-	37 564
Дефолтные активы	-	-	622 657	129 204	751 861
	15 465 603	470 172	622 657	129 204	16 687 636
Резерв под кредитные убытки	(182 183)	(27 551)	(480 350)	(74 563)	(764 647)
Итого кредиты малому бизнесу	15 283 420	442 621	142 307	54 641	15 922 989
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	370 189 402	8 402 614	5 591 768	151 151	384 334 935

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

31 декабря 2023 года					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	3 933 199	-	-	-	3 933 199
Низкий кредитный риск	171 679 000	-	-	-	171 679 000
Средний кредитный риск	80 583 310	1 162 823	-	-	81 746 133
Высокий кредитный риск	4 183 086	1 667 522	-	-	5 850 608
Дефолтные активы	-	-	13 808 813	-	13 808 813
	260 378 595	2 830 345	13 808 813	-	277 017 753
Резерв под кредитные убытки	(3 935 563)	(799 228)	(9 136 691)	-	(13 871 482)
Итого кредиты физическим лицам	256 443 032	2 031 117	4 672 122	-	263 146 271
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	19 608 681	-	-	34	19 608 715
Низкий кредитный риск	51 601 105	25 000	-	-	51 626 105
Средний кредитный риск	17 110 578	2 559 004	-	-	19 669 582
Высокий кредитный риск	576 419	4 922 118	-	-	5 498 537
Дефолтные активы	-	-	2 732 787	157 464	2 890 251
	88 896 783	7 506 122	2 732 787	157 498	99 293 190
Резерв под кредитные убытки	(1 177 411)	(841 441)	(1 937 696)	(4 860)	(3 961 408)
Итого кредиты корпоративным клиентам	87 719 372	6 664 681	795 091	152 638	95 331 782
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	2 398 260	-	-	-	2 398 260
Низкий кредитный риск	10 535 776	340 057	-	-	10 875 833
Средний кредитный риск	1 403 547	217 517	-	-	1 621 064
Высокий кредитный риск	-	72 728	-	-	72 728
Дефолтные активы	-	-	619 101	103 540	722 641
	14 337 583	630 302	619 101	103 540	15 690 526
Резерв под кредитные убытки	(182 856)	(44 133)	(462 846)	(56 208)	(746 043)
Итого кредиты малому бизнесу	14 154 727	586 169	156 255	47 332	14 944 483
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	358 317 131	9 281 967	5 623 468	199 970	373 422 536

Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ, в размере 512 076 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 489 567 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Кредитное качество финансовых инструментов

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

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

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков на момент первоначального признания приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных активов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, составила по кредитам малому бизнесу – 73 631 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года – кредиты корпоративным клиентам – 2 114 тыс. руб. и кредиты малому бизнесу – 36 056 тыс. руб.).

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	3 935 563	799 228	9 136 691	13 871 482
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	46 753	(33 596)	(13 157)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(99 035)	103 388	(4 353)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(175 863)	(642 870)	818 733	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	598 900	-	-	598 900
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(148 992)	(13 737)	(198 154)	(360 883)
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	3 045	874 065	791 783	1 668 893
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	52 564	52 564
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	8	-	619	627
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(834 208)	(834 208)
На 31 марта (неаудированные данные)	4 160 379	1 086 478	9 750 518	14 997 375

За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	3 350 850	700 575	7 645 163	11 696 588
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	60 154	(40 642)	(19 512)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(85 381)	90 802	(5 421)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(141 873)	(556 710)	698 583	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	403 529	-	-	403 529
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(149 513)	(14 263)	(183 102)	(346 878)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(43 731)	734 033	585 965	1 276 267
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	47 438	47 438
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	34	-	2 367	2 401
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(385 583)	(385 583)
На 31 марта (неаудированные данные)	3 394 069	913 795	8 385 898	12 693 762

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

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 29 016 697 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 598 900 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 23 039 248 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 403 529 тыс. руб.).

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 7 334 314 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 360 883 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 9 866 718 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привели к снижению ОКУ на 346 878 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 834 208 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 834 208 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 385 583 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привели к снижению ОКУ на 385 583 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, в сумме 3 607 296 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 221 578 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, в сумме 3 007 969 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 043 832 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, в сумме 1 264 279 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 150 975 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, в сумме 1 231 697 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 144 029 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, в сумме 488 625 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 65 858 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, в сумме 690 379 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 68 252 тыс. руб.).

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	1 177 411	841 441	1 937 696	4 860	3 961 408
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	1 529	(1 529)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(54 574)	54 574	-	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	297 271	-	-	-	297 271
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(150 572)	(197 449)	(40 310)	-	(388 331)
Чистое восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(154 965)	(95 083)	(211 570)	(2 688)	(464 306)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	24 187	-	24 187
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	381	5 899	-	-	6 280
Покупка дочерней компании (неаудированные данные)	-	5 333	-	-	5 333
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	2 286	2 286
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(27 485)	-	(27 485)
На 31 марта (неаудированные данные)	1 116 481	613 186	1 682 518	4 458	3 416 643

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	834 199	99 276	4 383 766	9 030	5 326 271
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	21 041	(21 041)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(2 533)	2 533	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(6 334)	-	6 334	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	285 019	-	-	-	285 019
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(87 954)	(16 597)	(7 665)	-	(112 216)
Чистое восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(25 829)	(3 697)	(430 461)	(10 701)	(470 688)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	84 676	-	84 676
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	9 418	-	-	-	9 418
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	10 701	10 701
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(554 012)	-	(554 012)
На 31 марта (неаудированные данные)	1 027 027	60 474	3 482 638	9 030	4 579 169

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

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 37 377 130 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 297 271 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 31 916 786 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 285 019 тыс. руб.).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 24 635 355 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 388 331 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 58 300 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 15 453 693 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привели к снижению ОКУ на 112 216 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 271 163 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 27 485 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 27 485 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 554 012 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привели к снижению ОКУ на 554 012 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, в сумме 493 769 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 44 944 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, в сумме 82 474 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 8 867 тыс. руб.).

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
На 1 января	182 856	44 133	462 846	56 208	746 043
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	8 916	(3 921)	(4 995)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(1 793)	1 793	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(491)	(16 359)	16 850	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	43 068	-	-	-	43 068
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(16 990)	(6 623)	(13 312)	(525)	(37 450)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(33 383)	8 528	6 314	18 880	339
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	17 622	-	17 622
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(4 975)	-	(4 975)
На 31 марта (неаудированные данные)	182 183	27 551	480 350	74 563	764 647

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	108 292	48 896	423 622	18 160	598 970
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	11 469	(9 198)	(2 271)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(3 135)	3 135	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(4 946)	(17 994)	22 940	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	32 233	-	-	-	32 233
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(7 446)	(2 181)	(10 548)	(184)	(20 359)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(27 061)	20 988	51 744	26 198	71 869
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	11 529	-	11 529
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(18 605)	-	(18 605)
На 31 марта (неаудированные данные)	109 406	43 646	478 411	44 174	675 637

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

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 3 702 813 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привела к увеличению ОКУ на 43 068 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 2 989 029 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 32 233 тыс. руб.).

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 2 153 068 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 37 450 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 1 988 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 525 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 694 289 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привели к снижению ОКУ на 20 359 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 803 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 184 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 4 975 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, привели к снижению ОКУ на 4 975 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 18 605 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, привели к снижению ОКУ на 18 605 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, в сумме 135 192 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 15 040 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, в сумме 223 058 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 41 175 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, в сумме 98 987 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 7 950 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, в сумме 225 437 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 10 491 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2024 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 37 595 388 тыс. руб. (9,3% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2023 года – 36 591 889 тыс. руб. или 9,3% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 530 587 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 570 952 тыс. руб.).

3. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Банк получил 25 217 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года – 25 584 тыс. руб.), отраженный в составе прочих доходов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 2023 года	546 261	2 657 469	3 203 730
Чистая прибыль от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	11 968	111 028	122 996
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	2 172	-	2 172
Выбытия (неаудированные данные)	(13 500)	(480 334)	(493 834)
На 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	546 901	2 288 163	2 835 064
На 1 января 2024 года	375 318	2 099 120	2 474 438
Покупка дочерней компании (неаудированные данные)	-	6 533	6 533
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	13 388	(18 446)	(5 058)
Выбытия (неаудированные данные)	-	(62 095)	(62 095)
На 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	388 706	2 025 112	2 413 818

За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 5 058 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года – чистая прибыль в сумме 122 996 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 5 886 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года – положительная нереализованная переоценка в сумме 3 288 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 828 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года – реализованная прибыль от выбытия в сумме 119 708 тыс. руб.).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 9 959 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года – 9 809 тыс. руб.).

4. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Срочные депозиты	238 479 964	259 279 815
- Срочные депозиты юридических лиц	102 455 534	123 893 854
- Срочные депозиты физических лиц	136 024 430	135 385 961
Текущие счета	177 026 541	183 535 441
- Текущие счета юридических лиц	115 760 037	120 012 792
- Текущие счета физических лиц	61 266 504	63 522 649
Средства клиентов	415 506 505	442 815 256

По состоянию на 31 марта 2024 года средства клиентов в размере 39 555 577 тыс. руб. или 9,5% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (31 декабря 2023 года – 55 628 061 тыс. руб. или 12,6%).

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.

5. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года (неаудированные данные)	2023 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 288 001	9 156 937
Долговые инвестиционные ценные бумаги	2 551 208	1 882 289
Средства в кредитных организациях	2 384 625	2 577 626
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19 223 834	13 616 852
Прочие процентные доходы		
Долговые торговые ценные бумаги	1 589 584	706 903
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	8 748	332 499
Итого прочие процентные доходы	1 598 332	1 039 402
Итого процентные доходы	20 822 166	14 656 254
Процентные расходы		
Средства клиентов	(8 845 702)	(4 996 886)
Прочие заемные средства	(1 936 937)	(1 671 761)
Средства кредитных организаций	(1 448 391)	(47 433)
Обязательства по аренде	(68 779)	(46 649)
Итого процентные расходы	(12 299 809)	(6 762 729)
Чистый процентный доход	8 522 357	7 893 525

6. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года (неаудированные данные)	2023 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 115 467	2 560 525
Операции с гарантиями и аккредитивами	440 785	363 631
Кассовые операции	269 195	407 759
Вознаграждения по страхованию	24 872	11 682
Операции с ценными бумагами	8 101	8 587
Прочее	148 595	407 767
Итого комиссионные доходы	3 007 015	3 759 951
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(971 810)	(688 531)
Программы лояльности	(208 430)	(149 176)
Кассовые операции	(85 472)	(87 110)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(33 962)	(28 993)
Операции по доверительному управлению	(26 182)	(64 792)
Операции с ценными бумагами	(6 568)	(8 737)
Прочее	(23 730)	(39 500)
Итого комиссионные расходы	(1 356 154)	(1 066 839)
Чистый комиссионный доход	1 650 861	2 693 112

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.

7. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года (неаудированные данные)	2023 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	3 330 810	3 230 740
Отчисления на социальное обеспечение	768 935	733 962
Расходы на содержание персонала	4 099 745	3 964 702
Маркетинг и реклама	477 811	401 891
Профессиональные услуги	461 828	305 497
Износ и амортизация	453 156	398 892
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	358 269	360 272
Операционные налоги	345 435	316 099
Обработка данных	337 471	341 861
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	281 937	237 582
Услуги связи	205 370	116 749
Запасы и прочие расходные материалы	190 498	107 891
Расходы на безопасность	47 427	41 146
Расходы на развитие бизнеса	33 863	23 595
Расходы по аренде	28 943	36 118
Благотворительность	18 696	29 763
Прочее	71 858	97 455
Административные расходы	3 312 562	2 814 811
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	7 412 307	6 779 513

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 мая 2024 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер