

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация специального назначения
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ	
1. Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения.....	8
2. Кредиты клиентам.....	9
3. Инвестиционная собственность	16
4. Средства клиентов.....	16
5. Процентные доходы и процентные расходы	17
6. Чистый комиссионный доход.....	17
7. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	18

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и совокупном доходе за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года, и соответствующих примечаний, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году (далее – «Решение Совета директоров Банка России») (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1. 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.

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 2023 года и за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1.

Важные обстоятельства – основные принципы учета и ограничение по использованию

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, где изложены принципы подготовки и составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена с целью ее раскрытия Группой на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России. Соответственно, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация может быть неприменима для иных целей. Наш вывод не был модифицирован в отношении этого обстоятельства.



Колосов А.Е.

АО «Кэпт»

Москва, Россия

29 августа 2023 года

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 30 июня 2023 года**

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты		78 439 355	184 730 207
Обязательные резервы в Банке России		1 274 189	625 043
Средства в кредитных организациях		681 494	819 956
Торговые ценные бумаги		70 555 581	33 217 219
Инвестиционные ценные бумаги		123 209 633	101 226 006
Производные финансовые активы		2 971 790	2 824 479
Кредиты клиентам	2	362 370 355	312 872 862
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		-	28 815 659
Инвестиционная собственность	3	2 747 624	3 203 730
Основные средства		12 218 196	12 393 023
Прочие активы		19 253 903	30 141 614
Итого активы		673 722 120	710 869 798
Обязательства			
Производные финансовые обязательства		143 311	889 612
Средства кредитных организаций		43 225 140	33 797 935
Средства клиентов	4	446 806 282	482 383 970
Выпущенные векселя		266 644	65 592
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» и прочие заемные средства		57 150 770	61 245 605
Прочие обязательства		10 301 020	17 750 580
Итого обязательства		557 893 167	596 133 294
Капитал			
Уставный капитал		48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		(40 002)	89 941
Фонд переоценки зданий		3 758 790	3 957 038
Нераспределенная прибыль		63 243 267	61 265 395
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		115 776 450	114 126 769
Доля неконтролирующих акционеров		52 503	609 735
Итого капитал		115 828 953	114 736 504
Итого капитал и обязательства		673 722 120	710 869 798

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

29 августа 2023 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 шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		26 823 000	13 206 148
Прочие процентные доходы		2 478 023	1 438 621
Процентные расходы		(13 370 344)	(6 607 615)
Чистый процентный доход	5	15 930 679	8 037 154
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(3 105 271)	(1 974 212)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		12 825 408	6 062 942
Коммиссионные доходы		7 329 960	3 570 009
Коммиссионные расходы		(2 315 065)	(1 248 226)
Чистый коммиссионный доход	6	5 014 895	2 321 783
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой		2 572 298	942 691
Чистая прибыль (убыток) от переоценки кредитов по справедливой стоимости		244 814	(3 391)
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости		(62 211)	(24 041)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		136 026	81 438
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	3	69 404	(53 592)
Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов		30 188	23 315
Прочие доходы		406 548	153 382
Прочие непроцентные доходы		3 397 067	1 119 802
Расходы на содержание персонала и административные расходы	7	(13 988 150)	(7 208 637)
Создание прочих резервов		(727 652)	(911 042)
Прочие непроцентные расходы		(14 715 802)	(8 119 679)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		6 521 568	1 384 848
Возмещение по налогу на прибыль		117 432	11 408
Прибыль за период от продолжающейся деятельности		6 639 000	1 396 256
Прибыль за период от прекращенной деятельности		521 131	-
Прибыль за период		7 160 131	1 396 256
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		7 119 916	1 397 195
- неконтролирующим акционерам		40 215	(939)
		7 160 131	1 396 256
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):		0,0198	0,0039
Базовая и разводненная			

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 августа 2023 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 шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>
Прибыль за период	7 160 131	1 396 256
Итого прочий совокупный расход	(124 284)	(69)
Общий совокупный доход за период	7 035 847	1 396 187
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	6 995 632	1 397 126
- неконтролирующим акционерам	40 215	(939)
Общий совокупный доход за период	7 035 847	1 396 187

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 августа 2023 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

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация специального назначения включает в себя финансовую отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация специального назначения, состоящая из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 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 информация специального назначения подготовлена с целью ее раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году (далее – «Решение Совета директоров Банка России»). На основании указанных требований промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация специального назначения не содержит сведений о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. В дополнение к требованиям Решения Совета директоров Банка России руководством Банка принято решение не раскрывать промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, ввиду наличия сведений, не подлежащих раскрытию согласно требованиям Решения Совета директоров Банка России, а также сведений, «чувствительных» к санкционным рискам.

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 (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения не содержат всей информации, раскрытой в соответствующих примечаниях к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка.

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 «Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» и прочие заемные средства» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также прочие заемные средства.

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 доходы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя долю в финансовом результате ассоциированных компаний, финансовый результат от выбытия дочерней компании, а также прочие операционные доходы.

Статья «Прочий совокупный расход» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе включает в себя изменение справедливой стоимости по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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. Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой несвойственно значительное сезонное колебание прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

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

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.

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 информации специального назначения в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации специального назначения, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

2. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	252 273 855	239 841 817
Резерв под кредитные убытки	(13 752 817)	(11 696 588)
Кредиты физическим лицам, чистые	238 521 038	228 145 229
Кредиты корпоративным клиентам, всего	106 556 006	68 371 876
Резерв под кредитные убытки	(4 943 324)	(5 326 271)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	101 612 682	63 045 605
Кредиты малому бизнесу, всего	15 184 025	13 164 297
Резерв под кредитные убытки	(728 454)	(598 970)
Кредиты малому бизнесу, чистые	14 455 571	12 565 327
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	354 589 291	303 756 161
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты физическим лицам	2 553 801	2 597 201
Кредиты корпоративным клиентам	5 227 263	6 519 500
Итого кредиты клиентам	362 370 355	312 872 862

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	114 971 687	108 885 832
Потребительское кредитование	87 662 282	88 856 316
Автокредитование	37 006 759	30 943 872
Кредитные карты	10 045 471	8 324 896
Прочие кредиты физическим лицам	2 587 656	2 830 901
Кредиты корпоративным клиентам	106 556 006	68 371 876
Кредиты малому бизнесу	15 184 025	13 164 297
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	374 013 886	321 377 990
Резерв под кредитные убытки	(19 424 595)	(17 621 829)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	354 589 291	303 756 161
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты физическим лицам	2 553 801	2 597 201
Кредиты корпоративным клиентам	5 227 263	6 519 500
Итого кредиты клиентам	362 370 355	312 872 862

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

	<i>30 июня 2023 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	3 780 162	-	-	-	3 780 162
Низкий кредитный риск	139 596 899	-	-	-	139 596 899
Средний кредитный риск	88 024 029	1 252 241	-	-	89 276 270
Высокий кредитный риск	3 819 585	1 866 099	-	-	5 685 684
Дефолтные активы	-	-	13 934 840	-	13 934 840
	235 220 675	3 118 340	13 934 840	-	252 273 855
Резерв под кредитные убытки	(3 647 106)	(883 606)	(9 222 105)	-	(13 752 817)
Итого кредиты физическим лицам	231 573 569	2 234 734	4 712 735	-	238 521 038
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	18 421 877	57 905	-	34	18 479 816
Низкий кредитный риск	44 598 631	86 721	-	-	44 685 352
Средний кредитный риск	33 717 353	2 587 462	-	-	36 304 815
Высокий кредитный риск	554 753	1 543 657	-	-	2 098 410
Дефолтные активы	-	-	4 638 350	349 263	4 987 613
	97 292 614	4 275 745	4 638 350	349 297	106 556 006
Резерв под кредитные убытки	(1 390 335)	(404 870)	(3 139 089)	(9 030)	(4 943 324)
Итого кредиты корпоративным клиентам	95 902 279	3 870 875	1 499 261	340 267	101 612 682
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 435 352	-	-	-	3 435 352
Низкий кредитный риск	8 716 972	388 881	-	-	9 105 853
Средний кредитный риск	1 605 814	265 897	-	-	1 871 711
Высокий кредитный риск	-	107 851	-	-	107 851
Дефолтные активы	-	-	574 499	88 759	663 258
	13 758 138	762 629	574 499	88 759	15 184 025
Резерв под кредитные убытки	(140 945)	(48 135)	(483 142)	(56 232)	(728 454)
Итого кредиты малому бизнесу	13 617 193	714 494	91 357	32 527	14 455 571
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	341 093 041	6 820 103	6 303 353	372 794	354 589 291

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

31 декабря 2022 года					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	3 997 543	-	-	-	3 997 543
Низкий кредитный риск	133 426 794	-	-	-	133 426 794
Средний кредитный риск	84 258 294	1 836 376	-	-	86 094 670
Высокий кредитный риск	2 885 293	1 499 271	-	-	4 384 564
Дефолтные активы	-	-	11 938 246	-	11 938 246
	224 567 924	3 335 647	11 938 246	-	239 841 817
Резерв под кредитные убытки	(3 350 850)	(700 575)	(7 645 163)	-	(11 696 588)
Итого кредиты физическим лицам	221 217 074	2 635 072	4 293 083	-	228 145 229
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	18 638 400	47 468	-	16 867	18 702 735
Низкий кредитный риск	24 072 303	-	-	-	24 072 303
Средний кредитный риск	17 868 668	366 535	-	-	18 235 203
Высокий кредитный риск	534 082	567 625	-	-	1 101 707
Дефолтные активы	-	-	5 669 412	590 516	6 259 928
	61 113 453	981 628	5 669 412	607 383	68 371 876
Резерв под кредитные убытки	(834 199)	(99 276)	(4 383 766)	(9 030)	(5 326 271)
Итого кредиты корпоративным клиентам	60 279 254	882 352	1 285 646	598 353	63 045 605
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	2 601 040	-	-	-	2 601 040
Низкий кредитный риск	8 118 144	614 242	-	-	8 732 386
Средний кредитный риск	942 250	172 919	-	-	1 115 169
Высокий кредитный риск	-	121 854	-	-	121 854
Дефолтные активы	-	-	511 599	82 249	593 848
	11 661 434	909 015	511 599	82 249	13 164 297
Резерв под кредитные убытки	(108 292)	(48 896)	(423 622)	(18 160)	(598 970)
Итого кредиты малому бизнесу	11 553 142	860 119	87 977	64 089	12 565 327
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	293 049 470	4 377 543	5 666 706	662 442	303 756 161

Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ, в размере 2 553 801 тыс. руб. (31 декабря 2022 года – 2 597 201 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 5 227 263 тыс. руб. (31 декабря 2022 года – 6 519 500 тыс. руб.) относятся к группе со средним 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-обесцененных активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составила по кредитам корпоративным клиентам – 1 262 тыс. руб. и по кредитам малому бизнесу – 60 949 тыс. руб.

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	3 350 850	700 575	7 645 163	11 696 588
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	168 470	(118 675)	(49 795)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(176 705)	183 924	(7 219)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(295 526)	(1 267 841)	1 563 367	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	985 193	-	-	985 193
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(323 834)	(32 829)	(400 180)	(756 843)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(61 438)	1 418 452	1 124 046	2 481 060
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	105 076	105 076
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	96	-	4 015	4 111
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(762 368)	(762 368)
На 30 июня (неаудированные данные)	3 647 106	883 606	9 222 105	13 752 817

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	3 394 069	913 795	8 385 898	12 693 762
Перевод в Стадию 1	108 316	(78 033)	(30 283)	-
Перевод в Стадию 2	(91 324)	93 122	(1 798)	-
Перевод в Стадию 3	(153 653)	(711 131)	864 784	-
Кредиты, созданные или приобретенные	581 664	-	-	581 664
Кредиты, которые были полностью погашены	(174 321)	(18 566)	(217 078)	(409 965)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(17 707)	684 419	538 081	1 204 793
Амортизация дисконта	-	-	57 638	57 638
Влияние пересчета валют	62	-	1 648	1 710
Списания и продажи	-	-	(376 785)	(376 785)
На 30 июня	3 647 106	883 606	9 222 105	13 752 817

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 54 768 681 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 985 193 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 31 729 433 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 581 664 тыс. руб.).

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 19 996 593 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 756 843 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 10 129 875 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 409 965 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 762 368 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 762 368 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 376 785 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 376 785 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 5 962 656 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 2 040 991 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 2 954 687 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 997 159 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 2 739 798 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 293 595 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение

трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 1 508 101 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 149 566 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 1 618 116 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 173 789 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 927 737 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 105 537 тыс. руб.).

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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)	27 279	(27 279)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(128 110)	128 110	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(16 126)	(1 797)	17 923	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	914 424	-	-	-	914 424
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(181 065)	(18 827)	(13 999)	-	(213 891)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(74 215)	225 387	(666 539)	(22 948)	(538 315)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	155 350	-	155 350
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	13 949	-	-	-	13 949
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	22 948	22 948
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(737 412)	-	(737 412)
На 30 июня (неаудированные данные)	1 390 335	404 870	3 139 089	9 030	4 943 324

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</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 апреля	1 027 027	60 474	3 482 638	9 030	4 579 169
Перевод в Стадию 1	6 238	(6 238)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(125 577)	125 577	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(9 792)	(1 797)	11 589	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	629 405	-	-	-	629 405
Кредиты, которые были полностью погашены	(93 111)	(2 230)	(6 334)	-	(101 675)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(48 386)	229 084	(236 078)	(12 247)	(67 627)
Амортизация дисконта	-	-	70 674	-	70 674
Влияние пересчета валют	4 531	-	-	-	4 531
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	12 247	12 247
Списания, продажи и прочее	-	-	(183 400)	-	(183 400)
На 30 июня	1 390 335	404 870	3 139 089	9 030	4 943 324

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 76 948 229 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 914 424 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 45 031 443 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 629 405 тыс. руб.).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 34 698 795 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 213 891 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 271 163 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 19 245 102 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 101 675 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 737 412 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 737 412 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 183 400 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, привели к снижению ОКУ на 183 400 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 4 497 046 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 289 780 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 4 414 572 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 280 913 тыс. руб.).

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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)	52 302	(25 088)	(27 214)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(15 569)	16 488	(919)	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(5 430)	(26 923)	32 353	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	87 741	-	-	-	87 741
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(18 456)	(10 973)	(12 230)	(1 365)	(43 024)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(67 935)	45 735	62 313	39 437	79 550
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	28 207	-	28 207
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(22 990)	-	(22 990)
На 30 июня (неаудированные данные)	140 945	48 135	483 142	56 232	728 454

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</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 апреля	109 406	43 646	478 411	44 174	675 637
Перевод в Стадию 1	40 833	(15 890)	(24 943)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 434)	13 353	(919)	-	-
Перевод в Стадию 3	(484)	(8 929)	9 413	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	55 508	-	-	-	55 508
Кредиты, которые были полностью погашены	(11 010)	(8 792)	(1 682)	(1 181)	(22 665)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(40 874)	24 747	10 569	13 239	7 681
Амортизация дисконта	-	-	16 678	-	16 678
Списания и продажи	-	-	(4 385)	-	(4 385)
На 30 июня	140 945	48 135	483 142	56 232	728 454

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 7 250 773 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 87 741 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 4 261 744 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 55 508 тыс. руб.).

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 3 777 047 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 43 024 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 3 150 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 1 365 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 2 082 758 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 22 665 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 2 347 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 1 181 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 22 990 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 22 990 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 4 385 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, привели к снижению ОКУ на 4 385 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 779 544 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 76 680 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 556 486 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 35 505 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 545 890 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 46 031 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 320 453 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 35 540 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2023 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимися связанными с Банком сторонами, составляет 44 826 246 тыс. руб. (11,7% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2022 года – 30 128 970 тыс. руб. или 9,1% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 387 589 тыс. руб. (31 декабря 2022 года – 1 129 801 тыс. руб.).

3. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Банк получил 50 249 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности, 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)	16 194	53 210	69 404
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	2 172	-	2 172
Выбытия (неаудированные данные)	(21 746)	(505 936)	(527 682)
На 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	542 881	2 204 743	2 747 624

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 69 404 тыс. руб. включает в себя отрицательную нерезализованную переоценку в сумме 57 306 тыс. руб. и реализованную прибыль от выбытия в сумме 126 710 тыс. руб.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 19 750 тыс. руб.

4. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Срочные депозиты	214 388 062	246 911 990
- Срочные депозиты юридических лиц	110 617 748	139 160 070
- Срочные депозиты физических лиц	103 770 314	107 751 920
Текущие счета	232 418 220	235 471 980
- Текущие счета юридических лиц	145 124 739	149 653 657
- Текущие счета физических лиц	87 293 481	85 818 323
Средства клиентов	446 806 282	482 383 970

По состоянию на 30 июня 2023 года средства клиентов в размере 60 411 838 тыс. руб. или 13,5% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (31 декабря 2022 года – 67 290 553 тыс. руб. или 13,9%).

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:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 110 874	9 953 937
Средства в кредитных организациях	3 837 956	1 260 330
Долговые инвестиционные ценные бумаги	3 874 170	1 991 881
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	26 823 000	13 206 148
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые торговые ценные бумаги	1 861 300	1 154 397
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	616 723	284 224
Итого прочие процентные доходы	2 478 023	1 438 621
Итого процентные доходы	29 301 023	14 644 769
Процентные расходы		
Средства клиентов	(9 718 554)	(4 721 668)
Займы, полученные от АСВ	(3 410 814)	(1 739 604)
Средства кредитных организаций	(139 384)	(91 951)
Обязательства по аренде	(98 609)	(51 960)
Выпущенные векселя	(2 983)	(2 432)
Итого процентные расходы	(13 370 344)	(6 607 615)
Чистый процентный доход	15 930 679	8 037 154

6. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	4 927 119	2 366 594
Кассовые операции	973 571	565 812
Операции с гарантиями и аккредитивами	771 733	408 102
Вознаграждения по страхованию	29 593	17 911
Операции с ценными бумагами	16 773	8 186
Прочее	611 171	203 404
Итого комиссионные доходы	7 329 960	3 570 009
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(1 545 825)	(857 294)
Программы лояльности	(329 152)	(179 976)
Кассовые операции	(186 107)	(98 997)
Операции по доверительному управлению	(98 292)	(33 500)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(57 727)	(28 734)
Операции с ценными бумагами	(20 619)	(11 882)
Прочее	(77 343)	(37 843)
Итого комиссионные расходы	(2 315 065)	(1 248 226)
Чистый комиссионный доход	5 014 895	2 321 783

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	6 799 657	3 568 917
Отчисления на социальное обеспечение	1 653 579	919 617
Расходы на содержание персонала	8 453 236	4 488 534
Износ и амортизация	826 428	427 536
Обработка данных	756 710	414 849
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	708 867	348 595
Операционные налоги	628 802	312 703
Маркетинг и реклама	617 228	215 337
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	516 929	279 347
Профессиональные услуги	503 137	197 640
Услуги связи	262 052	145 303
Запасы и прочие расходные материалы	239 324	131 433
Расходы на безопасность	82 405	41 259
Благотворительность	78 074	48 311
Расходы по аренде	66 709	30 591
Страхование	35 610	17 543
Прочее	212 639	109 656
Административные расходы	5 534 914	2 720 103
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	13 988 150	7 208 637

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 августа 2023 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер