

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация специального назначения
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 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 30 сентября 2023 года**
(в тысячах российских рублей)

		30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты		78 497 113	184 730 207
Обязательные резервы в Банке России		1 274 189	625 043
Средства в кредитных организациях		297 998	819 956
Торговые ценные бумаги		65 345 851	33 217 219
Инвестиционные ценные бумаги		121 009 200	101 226 006
Производные финансовые активы		2 791 211	2 824 479
Кредиты клиентам	2	374 751 863	312 872 862
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		-	28 815 659
Инвестиционная собственность	3	2 739 939	3 203 730
Основные средства		11 935 863	12 393 023
Прочие активы		19 863 343	30 141 614
Итого активы		678 506 570	710 869 798
Обязательства			
Производные финансовые обязательства		479 447	889 612
Средства кредитных организаций		45 373 876	33 797 935
Средства клиентов	4	442 664 649	482 383 970
Выпущенные векселя		241 670	65 592
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» и прочие заемные средства		58 861 626	61 245 605
Прочие обязательства		11 326 108	17 750 580
Итого обязательства		558 947 376	596 133 294
Капитал			
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций		48 201 110	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		(482 357)	89 941
Фонд переоценки зданий		3 554 118	3 957 038
Нераспределенная прибыль		67 621 178	61 265 395
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		119 506 694	114 126 769
Доля неконтролирующих акционеров		52 500	609 735
Итого капитал		119 559 194	114 736 504
Итого капитал и обязательства		678 506 570	710 869 798

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

28 ноября 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 девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		40 996 690	14 173 690
Прочие процентные доходы		4 252 290	1 774 267
Процентные расходы		(21 067 526)	(7 697 182)
Чистый процентный доход	5	24 181 454	8 250 775
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(3 603 141)	(497 870)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		20 578 313	7 752 905
Комиссионные доходы		10 916 143	3 586 183
Комиссионные расходы		(3 773 051)	(1 457 986)
Чистый комиссионный доход	6	7 143 092	2 128 197
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой		3 796 199	1 223 901
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости		1 353 907	1 109 093
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости		(117 654)	(55 443)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		214 735	78 709
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	3	66 469	(2 935)
Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов		45 616	15 428
Прочие доходы		763 143	356 595
Прочие непроцентные доходы		6 122 415	2 725 348
Расходы на содержание персонала и административные расходы	7	(21 962 262)	(7 974 112)
Создание прочих резервов		(757 624)	(29 972)
Прочие непроцентные расходы		(22 719 886)	(8 004 084)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		11 123 934	4 602 366
Расход по налогу на прибыль		(312 338)	(429 770)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности		10 811 596	4 172 596
Прибыль за период от прекращенной деятельности		521 131	-
Прибыль за период		11 332 727	4 172 596
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		11 292 515	4 172 599
- неконтролирующим акционерам		40 212	(3)
		11 332 727	4 172 596
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):			
Базовая и разведенная		0,0314	0,0116

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

28 ноября 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 девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>
Прибыль за период	11 332 727	4 172 596
Итого прочий совокупный расход	(566 639)	(442 355)
Общий совокупный доход за период	10 766 088	3 730 241
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	10 725 876	3 730 244
- неконтролирующим акционерам	40 212	(3)
Общий совокупный доход за период	10 766 088	3 730 241

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

28 ноября 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 сентября 2023 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	270 404 399	239 841 817
Резерв под кредитные убытки	(14 524 477)	(11 696 588)
Кредиты физическим лицам, чистые	255 879 922	228 145 229
Кредиты корпоративным клиентам, всего	105 172 381	68 371 876
Резерв под кредитные убытки	(4 428 908)	(5 326 271)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	100 743 473	63 045 605
Кредиты малому бизнесу, всего	16 556 323	13 164 297
Резерв под кредитные убытки	(765 246)	(598 970)
Кредиты малому бизнесу, чистые	15 791 077	12 565 327
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	372 414 472	303 756 161
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты физическим лицам	2 337 391	2 597 201
Кредиты корпоративным клиентам	-	6 519 500
Итого кредиты клиентам	374 751 863	312 872 862

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	124 486 716	108 885 832
Потребительское кредитование	90 472 475	88 856 316
Автокредитование	39 658 127	30 943 872
Кредитные карты	13 129 416	8 324 896
Прочие кредиты физическим лицам	2 657 665	2 830 901
Кредиты корпоративным клиентам	105 172 381	68 371 876
Кредиты малому бизнесу	16 556 323	13 164 297
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	392 133 103	321 377 990
Резерв под кредитные убытки	(19 718 631)	(17 621 829)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	372 414 472	303 756 161
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты физическим лицам	2 337 391	2 597 201
Кредиты корпоративным клиентам	-	6 519 500
Итого кредиты клиентам	374 751 863	312 872 862

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

	<i>30 сентября 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	3 722 360	-	-	-	3 722 360
Низкий кредитный риск	165 624 683	-	-	-	165 624 683
Средний кредитный риск	79 458 809	1 187 299	-	-	80 646 108
Высокий кредитный риск	3 861 880	1 665 362	-	-	5 527 242
Дефолтные активы	-	-	14 884 006	-	14 884 006
	252 667 732	2 852 661	14 884 006	-	270 404 399
Резерв под кредитные убытки	(3 719 593)	(735 513)	(10 069 371)	-	(14 524 477)
Итого кредиты физическим лицам	248 948 139	2 117 148	4 814 635	-	255 879 922
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	21 264 703	-	-	34	21 264 737
Низкий кредитный риск	56 373 591	121 774	-	-	56 495 365
Средний кредитный риск	18 611 811	1 379 829	-	-	19 991 640
Высокий кредитный риск	579 560	3 373 317	-	-	3 952 877
Дефолтные активы	-	-	3 367 052	100 710	3 467 762
	96 829 665	4 874 920	3 367 052	100 744	105 172 381
Резерв под кредитные убытки	(1 243 217)	(625 635)	(2 551 026)	(9 030)	(4 428 908)
Итого кредиты корпоративным клиентам	95 586 448	4 249 285	816 026	91 714	100 743 473
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 543 347	-	-	-	3 543 347
Низкий кредитный риск	9 892 210	270 169	-	-	10 162 379
Средний кредитный риск	1 895 088	164 572	-	-	2 059 660
Высокий кредитный риск	-	100 886	-	-	100 886
Дефолтные активы	-	-	591 423	98 628	690 051
	15 330 645	535 627	591 423	98 628	16 556 323
Резерв под кредитные убытки	(154 011)	(46 747)	(504 329)	(60 159)	(765 246)
Итого кредиты малому бизнесу	15 176 634	488 880	87 094	38 469	15 791 077
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	359 711 221	6 855 313	5 717 755	130 183	372 414 472

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 2 337 391 тыс. руб. (31 декабря 2022 года – 2 597 201 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по ССПУ, по состоянию на 31 декабря 2022 года в размере 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составила по кредитам корпоративным клиентам – 1 162 тыс. руб. и по кредитам малому бизнесу – 116 492 тыс. руб.

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)	244 228	(176 967)	(67 261)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(263 805)	272 929	(9 124)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(460 081)	(1 979 186)	2 439 267	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	1 813 984	-	-	1 813 984
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(516 709)	(52 906)	(627 238)	(1 196 853)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(449 025)	1 971 068	1 843 309	3 365 352
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	157 388	157 388
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	151	-	7 063	7 214
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(1 319 196)	(1 319 196)
На 30 сентября (неаудированные данные)	3 719 593	735 513	10 069 371	14 524 477

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	3 647 106	883 606	9 222 105	13 752 817
Перевод в Стадию 1	75 758	(58 292)	(17 466)	-
Перевод в Стадию 2	(87 100)	89 005	(1 905)	-
Перевод в Стадию 3	(164 555)	(711 345)	875 900	-
Кредиты, созданные или приобретенные	828 791	-	-	828 791
Кредиты, которые были полностью погашены	(192 875)	(20 077)	(227 058)	(440 010)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(387 587)	552 616	719 263	884 292
Амортизация дисконта	-	-	52 312	52 312
Влияние пересчета валют	55	-	3 048	3 103
Списания и продажи	-	-	(556 828)	(556 828)
На 30 сентября	3 719 593	735 513	10 069 371	14 524 477

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 93 379 362 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 1 813 984 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 38 610 681 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 828 791 тыс. руб.).

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 30 632 945 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 1 196 853 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 10 636 352 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 440 010 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 1 319 196 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 1 319 196 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 556 828 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 556 828 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 8 820 806 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 2 972 457 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 2 858 150 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 931 466 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 4 162 064 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 456 165 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение

трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 1 422 266 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 162 570 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 2 198 811 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 254 683 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 580 695 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 80 894 тыс. руб.).

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)	82 352	(82 352)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(229 199)	229 199	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(16 126)	(22 577)	38 703	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	1 315 084	-	-	-	1 315 084
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(436 026)	(38 533)	(20 306)	-	(494 865)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(318 294)	382 879	(1 498 597)	(56 550)	(1 490 562)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	217 395	-	217 395
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	11 227	57 743	-	-	68 970
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	56 550	56 550
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(569 935)	-	(569 935)
На 30 сентября (неаудированные данные)	1 243 217	625 635	2 551 026	9 030	4 428 908

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 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 июля	1 390 335	404 870	3 139 089	9 030	4 943 324
Перевод в Стадию 1	55 073	(55 073)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(101 089)	101 089	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(20 780)	20 780	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	400 660	-	-	-	400 660
Кредиты, которые были полностью погашены	(254 961)	(19 706)	(6 307)	-	(280 974)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(244 079)	157 492	(832 058)	(33 602)	(952 247)
Амортизация дисконта	-	-	62 045	-	62 045
Влияние пересчета валют	(2 722)	57 743	-	-	55 021
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	167 477	33 602	201 079
На 30 сентября	1 243 217	625 635	2 551 026	9 030	4 428 908

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 116 071 170 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 1 315 084 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 39 122 941 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 400 660 тыс. руб.).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 61 044 478 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 494 865 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 520 020 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 26 345 683 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 280 974 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 248 857 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 569 935 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 569 935 тыс. руб. (отсутствовали списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 7 344 793 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 551 546 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 2 847 747 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 261 766 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 1 280 877 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 64 908 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 1 210 399 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 47 372 тыс. руб.).

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)	67 414	(35 152)	(32 262)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(19 348)	27 878	(8 530)	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(8 761)	(32 140)	40 901	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	138 525	-	-	-	138 525
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(33 042)	(15 950)	(25 089)	(1 626)	(75 707)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(99 069)	53 215	95 112	43 625	92 883
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	47 539	-	47 539
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(36 964)	-	(36 964)
На 30 сентября (неаудированные данные)	154 011	46 747	504 329	60 159	765 246

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 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 июля	140 945	48 135	483 142	56 232	728 454
Перевод в Стадию 1	15 112	(10 064)	(5 048)	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 779)	11 390	(7 611)	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 331)	(5 217)	8 548	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	50 784	-	-	-	50 784
Кредиты, которые были полностью погашены	(14 586)	(4 977)	(12 859)	(261)	(32 683)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(31 134)	7 480	32 799	4 188	13 333
Амортизация дисконта	-	-	19 332	-	19 332
Списания и продажи	-	-	(13 974)	-	(13 974)
На 30 сентября	154 011	46 747	504 329	60 159	765 246

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 11 858 532 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 138 525 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 4 607 759 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привела к увеличению ОКУ на 50 784 тыс. руб.).

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 6 332 399 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 75 707 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 4 687 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 1 626 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 2 555 352 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 32 683 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 1 537 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 261 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 36 964 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 36 964 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 13 974 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, привели к снижению ОКУ на 13 974 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 1 039 606 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 117 221 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 260 062 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 40 541 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 789 967 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 57 897 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 244 077 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 11 866 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2023 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 39 693 268 тыс. руб. (10,1% 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 606 427 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Банк получил 73 525 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)	22 783	43 686	66 469
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	2 172	-	2 172
Выбытия (неаудированные данные)	(26 496)	(505 936)	(532 432)
На 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	544 720	2 195 219	2 739 939

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 66 469 тыс. руб. включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 60 264 тыс. руб. и реализованную прибыль от выбытия в сумме 126 733 тыс. руб.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 32 129 тыс. руб.

4. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Срочные депозиты	225 491 377	246 911 990
- Срочные депозиты юридических лиц	119 781 925	139 160 070
- Срочные депозиты физических лиц	105 709 452	107 751 920
Текущие счета	217 173 272	235 471 980
- Текущие счета юридических лиц	137 787 619	149 653 657
- Текущие счета физических лиц	79 385 653	85 818 323
Средства клиентов	442 664 649	482 383 970

По состоянию на 30 сентября 2023 года средства клиентов в размере 54 888 057 тыс. руб. или 12,4% 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 874 163	10 763 289
Долговые инвестиционные ценные бумаги	6 233 986	2 359 816
Средства в кредитных организациях	4 888 541	1 050 585
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	40 996 690	14 173 690
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые торговые ценные бумаги	3 485 250	1 623 950
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	767 040	150 317
Итого прочие процентные доходы	4 252 290	1 774 267
Итого процентные доходы	45 248 980	15 947 957
Процентные расходы		
Средства клиентов	(15 126 231)	(5 407 677)
Займы, полученные от АСВ	(5 222 071)	(1 811 257)
Средства кредитных организаций	(557 256)	(417 872)
Обязательства по аренде	(156 147)	(57 538)
Выпущенные векселя	(5 821)	(2 838)
Итого процентные расходы	(21 067 526)	(7 697 182)
Чистый процентный доход	24 181 454	8 250 775

6. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 371 717	2 444 598
Кассовые операции	1 445 663	472 092
Операции с гарантиями и аккредитивами	1 244 939	473 206
Вознаграждения по страхованию	43 900	14 307
Операции с ценными бумагами	26 397	9 624
Прочее	783 527	172 356
Итого комиссионные доходы	10 916 143	3 586 183
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(2 576 648)	(1 030 823)
Программы лояльности	(515 832)	(186 680)
Кассовые операции	(311 484)	(125 377)
Операции по доверительному управлению	(133 015)	(34 723)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(90 698)	(32 971)
Операции с ценными бумагами	(32 389)	(11 770)
Прочее	(112 985)	(35 642)
Итого комиссионные расходы	(3 773 051)	(1 457 986)
Чистый комиссионный доход	7 143 092	2 128 197

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

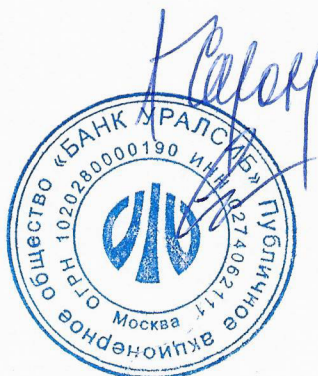
Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	10 816 082	4 016 425
Отчисления на социальное обеспечение	2 574 546	920 967
Расходы на содержание персонала	13 390 628	4 937 392
Обработка данных	1 294 549	537 839
Износ и амортизация	1 263 320	436 892
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	1 054 796	345 929
Операционные налоги	1 014 613	385 811
Маркетинг и реклама	945 304	328 076
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	802 834	285 905
Профессиональные услуги	743 613	240 476
Услуги связи	398 615	136 563
Запасы и прочие расходные материалы	395 247	155 923
Расходы на безопасность	123 118	40 713
Благотворительность	117 301	39 227
Расходы по аренде	93 113	26 404
Страхование	53 275	17 665
Прочее	271 936	59 297
Административные расходы	8 571 634	3 036 720
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	21 962 262	7 974 112

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

28 ноября 2023 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер