

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

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность специального назначения за
три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке	3
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении ..	5
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале ..	6
Примечания к промежуточный сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	7
1 Введение	7
2 Основы составления и подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	8
3 Существенные положения учетной политики	11
4 Чистый процентный доход	12
5 Чистый комиссионный доход	13
6 Расходы на персонал и административные расходы	14
7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	14
8 Налог на прибыль	15
9 Денежные и приравненные к ним средства	16
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	17
11 Кредиты клиентам	18
12 Ценные бумаги	33
13 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	37
14 Средства клиентов	37
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	38
16 Акционерный капитал	38
17 Выпущенные бессрочные облигации	38
18 Условные обязательства	39
19 Обязательства кредитного характера	40
20 Управление капиталом	42
21 Анализ по сегментам	44
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	48
23 Прибыль на акцию	54
24 События, произошедшие после отчетной даты	55

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

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	4	195 203	140 413
Прочие процентные доходы	4	2 386	2 595
Процентные расходы	4	(175 053)	(118 414)
Расходы на страхование вкладов	4	(1 236)	(977)
Чистый процентный доход	4	21 300	23 617
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9,10,11,12	(5 014)	(5 116)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		16 286	18 501
Комиссионные доходы	5	5 006	4 724
Комиссионные расходы	5	(1 596)	(1 701)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ		74	(39)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги		(294)	(1 071)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(171)	(830)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		(5 855)	4 590
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми обязательствами оцениваемыми по ССЧПУ		(1 311)	-
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	7	(1 425)	(44)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	7	(93)	(22)
Прочие доходы		426	1 084
Непроцентные (расходы) / доходы		(5 239)	6 691
Операционные доходы		11 047	25 192
Расходы на персонал	6	(6 986)	(6 037)
Административные расходы	6	(2 094)	(1 953)
Амортизация основных средств и АФПП		(762)	(570)
Операционные расходы		(9 842)	(8 560)
Прибыль до налогообложения		1 205	16 632
Доходы / (расходы) по налогу на прибыль	8	1 099	(2 651)
Прибыль за период		2 304	13 981
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	23	0,04	0,37

Утверждена и подписана от имени Правления 29 мая 2025 года.

Председатель Правления

Коржов М.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



Примечания №1-24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2025	2024
Прибыль за период		2 304	13 981
Прочий совокупный доход / (убыток)			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД</i>			
- чистое изменение СС и прочие изменения		722	(4 171)
- накопленные расходы от переоценки, перенесенные в состав прибыли или убытка при продаже или погашении		171	830
- налог на прибыль		(224)	668
Прочий совокупный доход / (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		669	(2 673)
Общий совокупный доход за период		2 973	11 308

Примечания №1-24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	1 427 441	1 429 849
Обязательные резервы в ЦБ РФ		18 488	18 387
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	10	75 920	72 846
Кредиты клиентам	11	2 490 535	2 697 626
- кредиты корпоративным клиентам	11	2 269 920	2 479 997
- кредиты физическим лицам	11	220 615	217 629
Ценные бумаги	12	687 704	692 253
- находящиеся в собственности Группы	12	667 796	679 826
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12	19 908	12 427
Требования по производным финансовым инструментам		16 456	13 797
Основные средства и активы в форме права пользования		19 639	17 149
Отложенный налоговый актив		18 371	13 911
Активы, предназначенные для продажи		153	165
Прочие активы		46 334	52 968
Всего активов		4 801 041	5 008 951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты ЦБ РФ		5 018	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	13	1 080 533	1 169 299
Средства клиентов	14	3 157 024	3 178 512
- корпоративных клиентов	14	2 149 660	2 155 643
- физических лиц	14	1 007 364	1 022 869
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ		12 114	3 531
Обязательства по производным финансовым инструментам		8 360	6 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	111 614	168 914
Отложенное налоговое обязательство		660	193
Прочие обязательства		76 913	62 044
Всего обязательств		4 452 236	4 659 650
Капитал			
Акционерный капитал	16	34 292	34 292
Добавочный капитал		77 290	77 290
Выпущенные бессрочные облигации	17	51 302	61 261
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД		(22 598)	(23 267)
Фонд переоценки зданий		766	766
Нераспределенная прибыль		207 753	198 959
Всего капитала		348 805	349 301
Всего обязательств и капитала		4 801 041	5 008 951

Примечания №1-24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2024	34 292	77 290	54 626	(4 623)	526	185 821	347 932
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	(2 673)	-	13 981	11 308
Начисленные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(2 115)	(2 115)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	1 481	-	-	(1 481)	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	719	719
Перенос переоценки по выбывшим зданиям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(7)	7	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2024 (Неаудированные данные)	34 292	77 290	56 107	(7 296)	519	196 932	357 844
Остаток по состоянию на 1 января 2025	34 292	77 290	61 261	(23 267)	766	198 959	349 301
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	669	-	2 304	2 973
Начисленные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(1 305)	(1 305)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	(9 959)	-	-	9 959	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(2 164)	(2 164)
Остаток по состоянию на 31 марта 2025 (Неаудированные данные)	34 292	77 290	51 302	(22 598)	766	207 753	348 805

Примечания №1-24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков Российской Федерации по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 94 дополнительных офиса, установлено 732 банкомата и 1 011 терминалов по приему платежей.

Численность сотрудников Группы по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) составила 7 519 человек (31 декабря 2024 года: 7 779 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

1 Введение (продолжение)

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года*.

Средняя цена на нефть российской марки Urals в марте 2025 года сложилась в размере 59 долларов США за баррель (декабрь 2024 года: 63 доллара США). Федеральный бюджет РФ за 1 квартал 2025 года получил 2,6 трлн рублей нефтегазовых доходов, что меньше показателей аналогичного периода предыдущего года на 9,8%. В первом квартале 2025 года произошел рост курса национальной валюты до 83,6813 (доллар США) и до 89,6553 (евро).

В первом квартале 2025 года инфляционное давление снизилось до 8,3%. В первом квартале 2025 года ключевая ставка сохранялась на уровне 21% годовых.

В 2025 году российская экономика продолжила рост. По итогам первого квартала 2025 года рост ВВП составил в среднем 1,7%. Его поддерживает активный внутренний спрос, который основывается на росте реальных заработных плат и доходов граждан.

Оборот розничной торговли по итогам 1 квартала 2025 года увеличился на 3,2%. Объем платных услуг населению вырос на 2,4% по сравнению с квартальными значениями 2024 года. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 8,4%.

Уровень безработицы в первом квартале 2025 года составлял в среднем 2,3%.

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

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

Основы составления и подготовки

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 марта 2025 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и включает:

- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года;
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года,
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении на 31 марта 2025 года,
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года;
- отдельные примечания.

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

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

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

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

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

В соответствии с Решением Банк не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, по состоянию на 31 марта 2025 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года.

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

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

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

	31 марта 2025	31 декабря 2024
Доллар США	83,6813	101,6797
Евро	89,6553	106,1028
Китайский юань	11,4575	13,4272

Использование оценок и профессиональных суждений

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

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

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

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

Изменения в суждениях и оценке

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

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

Используемые сокращения

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

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

3 Существенные положения учетной политики

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

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

4 Чистый процентный доход

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС		
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты клиентам	122 110	87 417
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и ЦБ РФ	46 344	34 586
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 416	4 629
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	172 870	126 632
<i>Финансовые активы оцениваемые по ССПСД</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22 333	13 781
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	22 333	13 781
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	195 203	140 413
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	1 741	2 537
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	645	58
Итого прочие процентные доходы	2 386	2 595
Итого процентные доходы	197 589	143 008
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС		
Средства клиентов	(113 476)	(73 293)
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций и ЦБ РФ	(59 340)	(41 293)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 960)	(3 642)
Обязательства по аренде	(277)	(186)
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	(175 053)	(118 414)
Итого процентные расходы	(175 053)	(118 414)
Расходы на страхование вкладов	(1 236)	(977)
Чистый процентный доход	21 300	23 617

5 Чистый комиссионный доход

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025	2024
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 420	2 166
Операции с банковскими картами	1 056	1 013
Расчетные операции и банковские переводы	527	430
Комиссии за организацию финансирования, доверительное управление и брокерские операции	232	229
Комиссии за операции с иностранной валютой	175	75
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	160	161
Агентские услуги	102	493
Кассовые операции	96	125
Инкассация	7	6
Прочее	231	26
Итого комиссионные доходы	5 006	4 724
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	(930)	(808)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(366)	(344)
Агентские услуги	(149)	(345)
Расчетные операции и банковские переводы	(112)	(136)
Прочее	(39)	(68)
Итого комиссионные расходы	(1 596)	(1 701)
Чистый комиссионный доход	3 410	3 023

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

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

6 Расходы на персонал и административные расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025	2024
Вознаграждения сотрудников	5 641	4 906
Расходы на социальное страхование	1 345	1 131
Расходы на персонал	6 986	6 037
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	881	636
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	411	259
Содержание имущества	288	182
Расходы на услуги связи	187	158
Юридические и консультационные услуги	77	82
Аренда	74	23
Операционные налоги	54	255
Страхование	52	95
Охрана	23	25
Транспорт	23	2
Списание малоценных основных средств	15	224
Прочее	9	12
Административные расходы	2 094	1 953

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные), в статью «Вознаграждения сотрудников» включены вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления в размере 159 млн рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные): 70 млн рублей).

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

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, представлены ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва на 1 января 2025	12 219	320
Чистое создание резерва под ОКУ	1 425	93
Валютная переоценка	(1 397)	-
Списание	(1 708)	-
Сумма резерва на 31 марта 2025	10 539	413

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

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, представлены ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва на 1 января 2024	7 048	369
Чистое создание резерва под ОКУ	44	22
Валютная переоценка	1	-
Списание	(3)	(7)
Сумма резерва на 31 марта 2024	7 090	384

8 Налог на прибыль

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025	2024
Текущий налог на прибыль	(6 560)	(3 054)
Отложенный налог на прибыль	7 659	403
Доходы / (расходы) по налогу на прибыль	1 099	(2 651)

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

9 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Денежные средства в кассе	16 174	22 198
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	257 337	185 025
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
Минимальный кредитный риск	10 951	11 910
Низкий кредитный риск	54	330
Средний кредитный риск	6 750	9 393
Высокий кредитный риск	68	93
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	17 823	21 726
Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Минимальный кредитный риск	27 287	21 122
Низкий кредитный риск	401	-
Средний кредитный риск	1 048 922	1 120 698
Высокий кредитный риск	59 951	59 739
Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца	1 136 561	1 201 559
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 427 895	1 430 508
Резерв под ОКУ	(454)	(659)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ОКУ	1 427 441	1 429 849

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 125 670 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигациями (99,3%), акциями (0,7%) (31 декабря 2024 года: 1 189 246 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигациями (95,8%), акциями (4,2%)).

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 180 251 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 257 826 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) ценные бумаги, полученные по операциям «обратного РЕПО» в размере 1 098 206 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2024 года: 1 120 266 млн рублей).

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>в миллионах российских рублей</i>	2025	2024
Сумма резерва по состоянию на 1 января	659	465
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(205)	16
Сумма резерва по состоянию на 31 марта	454	481

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

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	40 925	37 776
Низкий кредитный риск	1 069	1 855
Средний кредитный риск	44 384	44 973
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ОКУ	86 378	84 604
Резерв под ОКУ	(10 458)	(11 758)
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ОКУ	75 920	72 846

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) в категорию счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 4 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигациями (100,0%) (31 декабря 2024 года: 1 109 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акциями (100,0%)).

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 4 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 076 млн рублей)).

Изменения резерва под ОКУ по счетам и депозитам в банках и других финансовых организациях за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>в миллионах российских рублей</i>	2025	2024
Сумма резерва по состоянию на 1 января	11 758	4 780
Чистое создание резерва под ОКУ	521	11
Изменения в моделях / риск параметрах	-	7
Валютная переоценка	(1 821)	-
Сумма резерва по состоянию на 31 марта	10 458	4 798

11 Кредиты клиентам

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	2 380 401	2 588 843
Резерв под ОКУ	(113 164)	(112 459)
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 267 237	2 476 384
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	143 269	140 755
Кредиты наличными	63 264	64 713
Кредитные карты	3 978	3 858
Резерв под ОКУ	(4 882)	(5 525)
Всего кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	205 629	203 801
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	2 590 912	2 798 169
Резерв под ОКУ	(118 046)	(117 984)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 472 866	2 680 185
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	2 683	3 613
Кредиты физическим лицам	14 986	13 828
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по ССЧПУ	2 490 535	2 697 626

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) в категорию кредиты корпоративным клиентам включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 11 799 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акциями (66,1%), облигациями (33,9%) (31 декабря 2024 года: 11 964 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акциями (66,1%), облигациями (33,9%)).

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 27 312 млн рублей (31 декабря 2024 года: 27 657 млн рублей).

Качество кредитного портфеля

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

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Кредиты клиентам		
- Непросроченные	2 514 138	2 722 408
- Просроченные на срок менее 31 дня	4 432	2 367
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 792	968
- Просроченные на срок 61-90 дней	611	811
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 780	6 869
- Просроченные на срок 181-360 дней	26 335	50 225
- Просроченные на срок более 360 дней	58 493	31 962
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2 608 581	2 815 610

11 Кредиты клиентам (продолжение)

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

Качество кредитов корпоративным клиентам

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	2 297 809	2 507 545
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 390	1 049
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 008	233
- Просроченные на срок 61-90 дней	45	284
- Просроченные на срок 91-180 дней	708	5 663
- Просроченные на срок 181-360 дней	24 728	48 741
- Просроченные на срок более 360 дней	55 396	28 941
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2 383 084	2 592 456

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 марта 2025 года:

	31 марта 2025				
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Минимальный кредитный риск	354 760	-	-	-	354 760
Низкий кредитный риск	508 557	5	-	-	508 562
Средний кредитный риск	1 217 168	41 022	-	-	1 258 190
Высокий кредитный риск	136 178	39 023	-	-	175 201
Проблемные активы	5	-	70 916	12 767	83 688
Всего	2 216 668	80 050	70 916	12 767	2 380 401
Резерв под ОКУ	(23 035)	(16 602)	(62 199)	(11 328)	(113 164)
Балансовая стоимость	2 193 633	63 448	8 717	1 439	2 267 237

11 Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам в разрезе стадий ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	21 252	15 574	61 894	13 739	112 459
Переход в категорию 12- месячных ОКУ	96	(41)	(55)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(226)	226	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(6)	(794)	800	-	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(2 517)	839	921	-	(757)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	7 111	789	64	-	7 964
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2 044)	(135)	(56)	-	(2 235)
Высвобождение дисконта	1	-	877	168	1 046
Валютная переоценка и прочие изменения	(632)	144	(2 246)	(2 579)	(5 313)
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2025	23 035	16 602	62 199	11 328	113 164

11 Кредиты клиентам (продолжение)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских</i> <i>рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	17 271	18 757	32 822	6 460	75 310
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(618)	618	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(1 426)	1 427	-	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(1 950)	2 513	4 206	1 999	6 768
Финансовые активы, созданные или приобретенные	3 959	1 118	-	-	5 077
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 645)	(4 527)	(2)	-	(6 174)
Изменения в моделях/риск параметрах	(393)	(68)	-	-	(461)
Высвобождение дисконта	-	-	507	151	658
Валютная переоценка и прочие изменения	20	3	(43)	256	236
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2024	16 643	16 988	38 917	8 866	81 414

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских</i> <i>рублей</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025	2 457 131	45 531	70 890	15 291	2 588 843
Переход в категорию 12- месячных ОКУ	1 966	(1 911)	(55)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(21 403)	21 403	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(93)	(1 967)	2 060	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	465 078	16 240	115	-	481 433
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(530 005)	(1 599)	(176)	-	(531 780)
Валютная переоценка	(91 609)	(19)	(2 445)	(2 409)	(96 482)
Частичные погашения и прочие изменения	(64 397)	2 372	527	(115)	(61 613)
Валовая балансовая стоимость на 31 марта 2025	2 216 668	80 050	70 916	12 767	2 380 401

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских</i> <i>рублей</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	2 090 624	77 916	37 757	13 598	2 219 895
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(7 948)	7 948	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(58)	(20 904)	20 962	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	502 763	2 772	-	-	505 535
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(330 376)	(19 354)	(2)	-	(349 732)
Валютная переоценка	6 479	1	11	718	7 209
Частичные погашения и прочие изменения	(36 288)	(782)	(2 604)	(212)	(39 886)
Валовая балансовая стоимость на 31 марта 2024	2 225 196	47 597	56 124	14 104	2 343 021

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по типам продуктов по состоянию на 31 марта 2025 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	31 марта 2025			
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	59 051	153 620	3 658	216 329
- Просроченные на срок менее 31 дня	917	1 125	-	2 042
- Просроченные на срок 31-60 дней	377	339	68	784
- Просроченные на срок 61-90 дней	311	231	24	566
- Просроченные на срок 91-180 дней	525	504	43	1 072
- Просроченные на срок 181-360 дней	702	827	78	1 607
- Просроченные на срок более 360 дней	1 381	1 609	107	3 097
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	63 264	158 255	3 978	225 497
Резерв под ОКУ	(4 173)	(279)	(430)	(4 882)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	59 091	157 976	3 548	220 615

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 марта 2025 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	31 марта 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
- Непросроченные	200 715	2 533	685	203 933
- Просроченные на срок менее 31 дня	941	666	186	1 793
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	521	62	583
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	440	33	473
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	684	684
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	946	946
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 099	2 099
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	201 656	4 160	4 695	210 511
Резерв под ОКУ	(1 091)	(1 085)	(2 706)	(4 882)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	200 565	3 075	1 989	205 629

11 Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

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

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

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	1 265	1 102	2 436	4 803
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	531	(469)	(62)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(153)	226	(73)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(347)	348	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(1 086)	942	9	(135)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	16	-	-	16
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(12)	(3)	(86)	(101)
Списания и цессии	-	-	(580)	(580)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	106	106
Высвобождение дисконта	-	-	17	17
Изменения в моделях/риск параметрах	461	(413)	-	48
Валютная переоценка и прочие изменения	(75)	(142)	216	(1)
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2025	946	896	2 331	4 173

11 Кредиты клиентам (продолжение)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025			
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i>				
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	82	48	146	276
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	50	(48)	(2)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	6	(1)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(5)	5	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(82)	47	(28)	(63)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	2	-	-	2
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1)	-	(2)	(3)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	38	38
Высвобождение дисконта	-	-	1	1
Изменения в моделях/риск параметрах	-	13	-	13
Валютная переоценка и прочие изменения	9	6	-	15
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2025	55	67	157	279
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	111	145	190	446
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	52	(48)	(4)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(23)	26	(3)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(34)	36	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(44)	51	17	24
Финансовые активы, созданные или приобретенные	6	4	-	10
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7)	(6)	(14)	(27)
Списания и цессии	-	-	(37)	(37)
Изменения в моделях/риск параметрах	-	8	-	8
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	6	6
Высвобождение дисконта	-	-	3	3
Валютная переоценка и прочие изменения	(3)	(24)	24	(3)
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2025	90	122	218	430

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за три месяца закончившихся 31 марта 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	1 830	1 020	3 268	6 118
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	181	(142)	(39)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(77)	134	(57)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(35)	(413)	448	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(214)	420	244	450
Финансовые активы, созданные или приобретенные	73	1	1	75
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(29)	(10)	(36)	(75)
Списания и цессии	-	-	(656)	(656)
Высвобождение дисконта	-	-	16	16
Изменения в моделях/риск параметрах	(440)	(127)	-	(567)
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	4	4
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2024	1 289	883	3 193	5 365
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	51	26	127	204
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	9	(6)	(3)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2)	3	(1)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(13)	4	1	(8)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5	-	-	5
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1)	-	(1)	(2)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	3	3
Высвобождение дисконта	-	-	1	1
Изменения в моделях/риск параметрах	-	(1)	-	(1)
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	4	4
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2024	49	24	133	206

11 Кредиты клиентам (продолжение)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей				
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	105	96	239	440
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	12	(12)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(9)	9	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(21)	23	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(10)	34	9	33
Финансовые активы, созданные или приобретенные	7	3	1	11
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	(7)	(3)	(16)
Списания и цессии	-	-	(58)	(58)
Изменения в моделях/риск параметрах	-	(2)	-	(2)
Высвобождение дисконта	-	-	1	1
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	1	1
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2024	97	100	213	410

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025	200 496	4 023	4 807	209 326
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	2 548	(2 408)	(140)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 493)	3 657	(164)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(100)	(904)	1 004	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	22 522	328	52	22 902
Погашение или иное прекращение признания финансовых активов	(20 280)	(496)	(146)	(20 922)
Списания и цессии	-	(7)	(749)	(756)
Прочие изменения	(37)	(33)	31	(39)
Валовая балансовая стоимость на 31 марта 2025	201 656	4 160	4 695	210 511

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	198 659	3 259	5 462	207 380
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	785	(672)	(113)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 634)	1 757	(123)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(194)	(839)	1 033	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	8 856	38	3	8 897
Погашение или иное прекращение признания финансовых активов	(8 658)	(103)	(342)	(9 103)
Списания и цессии	-	-	(704)	(704)
Прочие изменения	(4)	(2)	-	(6)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024	197 810	3 438	5 216	206 464

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Валовые инвестиции в финансовый лизинг		
- текущая часть	13 498	13 318
- долгосрочная часть	31 851	30 848
Незаработанный доход от финансирования		
- текущая часть	(6 428)	(6 248)
- долгосрочная часть	(12 298)	(11 953)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
- текущая часть	7 070	7 070
- долгосрочная часть	19 553	18 895
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ОКУ	26 623	25 965
Резерв под ОКУ	(135)	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	26 488	25 918

Таблица ниже содержит информацию о контрактных сроках погашения чистых инвестициях в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2025 года:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	13 498	27 144	4 707	45 349
Незаработанный доход от финансирования	(6 428)	(10 980)	(1 318)	(18 726)
Резерв под ОКУ	(17)	(83)	(35)	(135)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	7 053	16 081	3 354	26 488

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

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

12 Ценные бумаги

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	63 930	67 999
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	429 294	431 894
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	194 272	192 253
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долевые финансовые инструменты	208	107
Всего ценных бумаг	687 704	692 253

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

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) ценные бумаги в размере 586 189 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2024 года: 583 927 млн рублей).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)			31 декабря 2024		
<i>в миллионах российских рублей</i>	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
Долговые ценные бумаги						
Минимальный кредитный риск	28 229	14 985	43 214	34 255	5 546	39 801
Низкий кредитный риск	7 352	1 856	9 208	12 773	88	12 861
Средний кредитный риск	1 581	106	1 687	431	-	431
Инвестиции в долевые инструменты	9 821	-	9 821	14 906	-	14 906
Всего	46 983	16 947	63 930	62 365	5 634	67 999

12 Ценные бумаги (продолжение)

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

в миллионах российских рублей	31 марта 2025 (Неаудированные данные)			31 декабря 2024		
	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
Долговые ценные бумаги						
Минимальный кредитный риск	418 031	2 278	420 309	416 448	6 783	423 231
Низкий кредитный риск	7 997	5	8 002	8 653	10	8 663
Средний кредитный риск	983	-	983	-	-	-
Всего	427 011	2 283	429 294	425 101	6 793	431 894

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в разрезе стадий ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года представлен следующим образом:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	184	184
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(44)	(44)
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2025	140	140

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024		
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты			
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	210	49	259
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(45)	(12)	(57)
Изменения в моделях/риск параметрах	25	-	25
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2024	190	37	227

12 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного качества

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

	31 марта 2025	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	449 608	449 608
Низкий кредитный риск	8 885	8 885
Средний кредитный риск	1 091	1 091
Итого валовая балансовая стоимость	459 584	459 584
Резерв под ОКУ	(140)	(140)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(30 150)	(30 150)
Итого справедливая стоимость	429 294	429 294

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)			31 декабря 2024		
	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Долговые ценные бумаги						
Минимальный кредитный риск	191 976	678	192 654	190 656	-	190 656
Низкий кредитный риск	1 655	-	1 655	1 656	-	1 656
Всего	193 631	678	194 309	192 312	-	192 312
Резерв под ОКУ	(37)	-	(37)	(59)	-	(59)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	193 594	678	194 272	192 253	-	192 253

12 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года, может быть представлен следующим образом:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025	
	Стадия 1	Всего
	12-месячные ОКУ	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	59	59
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(22)	(22)
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2025	37	37

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024	
	Стадия 1	Всего
	12-месячные ОКУ	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	66	66
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(29)	(29)
Изменения в моделях/риск параметрах	30	30
Сумма резерва по состоянию на 31 марта 2024	67	67

Анализ кредитного качества

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

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	31 марта 2025	
	Стадия 1	Всего
	12-месячные ОКУ	
Минимальный кредитный риск	192 654	192 654
Низкий кредитный риск	1 655	1 655
Всего	194 309	194 309
Резерв под ОКУ	(37)	(37)
Балансовая стоимость	194 272	194 272

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

13 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Обязательства по сделкам «РЕПО»	859 561	967 925
Срочные депозиты	186 363	158 667
Текущие счета	34 609	42 707
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых организаций	1 080 533	1 169 299

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 912 908 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 034 037 млн рублей), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 893 236 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 021 610 млн рублей).

14 Средства клиентов

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 835 710	1 851 608
Текущие счета	264 733	249 014
Субординированные займы	47 675	53 272
Срочные векселя	1 542	1 749
Всего средств корпоративных клиентов	2 149 660	2 155 643
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	792 805	771 287
Текущие счета	214 559	251 582
Всего средств физических лиц	1 007 364	1 022 869
Всего средств клиентов	3 157 024	3 178 512

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Облигации	82 202	133 789
Субординированные облигации	29 412	35 125
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	111 614	168 914

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

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

16 Акционерный капитал

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

17 Выпущенные бессрочные облигации

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

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

17 Выпущенные бессрочные облигации (продолжение)

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

- CBOM Finance P.L.C. 7.625;
- CBOM Finance P.L.C. 8.974;
- МосковКредБанк-15-об;
- МКБ 3О-2021;
- МКБ 3О-2017.

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

18 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

Величина условных обязательств по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) составила 1 751 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 788 млн рублей).

Условные налоговые обязательства

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

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

19 Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Обязательства по предоставлению займов	153 974	169 709
Нефинансовые гарантии	414 148	460 870
Аккредитивы	33 556	27 619
Финансовые гарантии	71 816	70 929
Итого ОКХ	673 494	729 127

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

19 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Анализ кредитного качества обязательств кредитного характера

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 марта 2025 года:

	31 марта 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
(Неаудированные данные)				
в миллионах российских рублей				
Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии				
Минимальный кредитный риск	98 234	-	-	98 234
Низкий кредитный риск	216 303	-	-	216 303
Средний кредитный риск	214 859	3 755	-	218 614
Высокий кредитный риск	13 511	3 960	-	17 471
Проблемные активы	2	-	826	828
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	11 557	114	1	11 672
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	5 000	-	-	5 000
Всего	559 466	7 829	827	568 122
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы				
Минимальный кредитный риск	2 300	-	-	2 300
Низкий кредитный риск	44 711	-	-	44 711
Средний кредитный риск	28 896	8 355	-	37 251
Высокий кредитный риск	21 110	-	-	21 110
Всего	97 017	8 355	-	105 372

19 Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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

20 Управление капиталом

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

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

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

20 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	111 582	111 582
Нераспределенная прибыль	207 753	198 959
Отложенный налог	(17 711)	(13 718)
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	(22 598)	(23 267)
Нематериальные активы	(6 646)	(6 421)
Основной капитал 1-го уровня	272 380	267 135
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	51 302	61 261
Всего капитала 1-го уровня	323 682	328 396
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	766	766
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	39 118	42 060
Субординированные облигации	13 719	18 191
Всего капитала 2-го уровня	53 603	61 017
Всего капитала	377 285	389 413
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	2 728 467	2 957 820
Торговая книга	106 954	120 336
Операционный риск	217 301	217 301
Всего активов, взвешенных с учетом риска	3 052 721	3 295 457
Всего основного капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	8,9	8,1
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	10,6	10,0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	12,4	11,8

21 Анализ по сегментам

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления и иные руководители Группы рассматривают внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

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

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

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

21 Анализ по сегментам (продолжение)

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

	31 марта 2025 (Неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>		
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	2 340 337	2 626 895
Розничные операции	248 583	205 275
Инвестиционный бизнес	1 423 704	1 409 992
Казначейство	788 417	766 789
Всего активов	4 801 041	5 008 951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	1 960 854	1 863 953
Розничные операции	880 268	930 143
Инвестиционный бизнес	1 424 153	1 498 030
Казначейство	186 961	367 524
Всего обязательств	4 452 236	4 659 650

21 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, может быть представлена следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Всего
Процентные доходы	114 969	8 812	50 732	23 076	197 589
Процентные расходы	(74 871)	(41 013)	(57 018)	(2 151)	(175 053)
Расходы на страхование вкладов	(239)	(997)	-	-	(1 236)
Трансфертные (расходы) / доходы	(28 954)	41 632	10 923	(23 601)	-
Чистый процентный доход / (расход)	10 905	8 434	4 637	(2 676)	21 300
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(4 975)	209	164	(412)	(5 014)
Чистый процентный доход / (расход) после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5 930	8 643	4 801	(3 088)	16 286
Комиссионные доходы	3 984	738	245	39	5 006
Комиссионные расходы	(1 001)	(492)	(17)	(86)	(1 596)
Доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ	54	20	-	-	74
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги	(56)	-	(238)	-	(294)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	-	-	(82)	(89)	(171)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(538)	(5 317)	(5 855)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ	-	-	(1 311)	-	(1 311)
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	(1 425)	-	-	-	(1 425)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	(93)	-	-	-	(93)
Прочие доходы / (расходы)	65	438	(85)	8	426
Операционные доходы / (расходы)	7 458	9 347	2 775	(8 533)	11 047
Административные и прочие расходы	(3 547)	(3 948)	(777)	(1 570)	(9 842)
Внутреннее оказание услуг	(36)	151	(158)	43	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	3 875	5 550	1 840	(10 060)	1 205

21 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>					
Процентные доходы	85 692	6 616	38 675	12 025	143 008
Процентные расходы	(51 161)	(23 981)	(39 831)	(3 441)	(118 414)
Расходы на страхование вкладов	(32)	(945)	-	-	(977)
Трансфертные (расходы) / доходы	(15 402)	16 540	7 095	(8 233)	-
Чистый процентный доход / (расход)	19 097	(1 770)	5 939	351	23 617
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(5 208)	97	(206)	201	(5 116)
Чистый процентный доход / (расход) после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	13 889	(1 673)	5 733	552	18 501
Комиссионные доходы	3 339	1 149	230	6	4 724
Комиссионные расходы	(1 059)	(570)	(54)	(18)	(1 701)
Расходы за вычетом доходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ	(39)	-	-	-	(39)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги	116	-	(1 187)	-	(1 071)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	-	-	(516)	(314)	(830)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(74)	4 664	4 590
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	(43)	(1)	-	-	(44)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	(22)	-	-	-	(22)
Прочие доходы	199	273	595	17	1 084
Операционные доходы / (расходы)	16 380	(822)	4 727	4 907	25 192
Административные и прочие расходы	(2 640)	(3 215)	(762)	(1 943)	(8 560)
Внутреннее оказание услуг	195	24	(211)	(8)	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	13 935	(4 013)	3 754	2 956	16 632

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 31 марта 2025 года в зависимости от выбранной Группой бизнес модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Чистая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 427 441	-	1 427 441
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	18 488	-	18 488
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	75 920	-	75 920
Кредиты клиентам	17 669	2 472 866	-	2 490 535
Ценные бумаги	63 930	194 272	429 502	687 704
Требования по производным финансовым инструментам	16 456	-	-	16 456
Прочие финансовые активы	137	14 097	-	14 234
	98 192	4 203 084	429 502	4 730 778
Депозиты ЦБ РФ	-	5 018	-	5 018
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 080 533	-	1 080 533
Средства клиентов	-	3 157 024	-	3 157 024
Обязательства по производным финансовым инструментам	8 360	-	-	8 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	111 614	-	111 614
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12 114	-	-	12 114
Прочие финансовые обязательства	358	57 114	-	57 472
	20 832	4 411 303	-	4 432 135

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, за исключением договоров факторинга, использовались средние ставки дисконтирования от 17,3% до 27,3% (рубли) и от 2,9% до 11,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 23,4% до 43,9% (рубли) и от 7,7% до 10,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 19,8% до 23,8% (рубли) и от 0,2% до 6,6% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 18,0% до 22,4% (рубли) и от 0,01% до 3,91% (иностранная валюта).

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

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

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

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 13,7% до 38,5% (рубли) и от 2,9% до 11,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 21,4% до 42,7% (рубли) и от 5,2% до 9,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 12,2% до 24,6% (рубли) и от 0,2% до 13,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 18,0% до 23,3% (рубли) и от 0,01% до 11,79% (иностранная валюта).

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

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

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

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

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	31 марта 2025			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	17 669	17 669
Ценные бумаги	391 562	77 139	24 731	493 432
Требования по производным финансовым инструментам	-	16 456	-	16 456
Прочие финансовые активы	-	137	-	137
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	8 360	-	8 360
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12 114	-	-	12 114
Прочие финансовые обязательства	-	358	-	358

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

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

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	31 марта 2025			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 437 702	2 437 702
Ценные бумаги	67 285	65 815	-	133 100
Средства клиентов	-	3 155 441	-	3 155 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 733	33 807	36 985	108 525

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные), переводов финансовых инструментов из Уровня 3 в Уровень 1 в связи с появлением котировок финансовых инструментов не было (31 марта 2024 года (неаудированные данные): 455 млн рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные), произошел перевод финансовых инструментов из Уровня 3 в Уровень 2 в сумме 2 669 млн рублей в связи с организацией активного рынка обращения по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам (31 марта 2024 года (неаудированные данные): переводов не было).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные), переводов финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 3 в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка не было (31 марта 2024 года (неаудированные данные): 67 млн рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные), произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 2 в сумме 9 324 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка (31 марта 2024 года (неаудированные данные): 7 522 млн рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные), произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 2 в Уровень 1 в сумме 10 002 млн рублей в связи с организацией активного рынка обращения по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам (31 марта 2024 года (неаудированные данные): 17 489 млн рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ, за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года.

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	
	За три месяца, закончившихся 31 марта	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025	2025	2024
СС на 1 января	13 828	3 613	4 700
Выплаты по кредитам	(1 305)	(511)	(38)
Процентные доходы	598	47	58
Изменение СС	20	54	(39)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	1 847	-	-
Списания и цессии	(2)	-	-
Валютные и прочие движения	-	(520)	(206)
СС на 31 марта	14 986	2 683	4 475

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

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ценных бумаг, справедливая стоимость которых отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	Ценные бумаги	
	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025	2024
СС на 1 января	29 766	21 087
Переоценка СС в ОПУ	(2 111)	(86)
Процентные доходы, отраженные в прибылях и убытках	627	426
Полученный купонный доход	(549)	(396)
Курсовая разница	(397)	196
Переоценка, отраженная в ПСД	39	94
Приобретения	395	5
Переводы в 3 Уровень	-	67
Переводы из 3 Уровня	(2 669)	(455)
Продажи	(370)	(388)
СС на 31 марта	24 731	20 550

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	2 683	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом кредитного риска	евро: 9,7%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССЧПУ	14 986	Рыночный метод	Ожидаемая премия от продажи	рубли: 2,27%
Ценные бумаги	15 252	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	0,91 - 6,81

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

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

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

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ была бы 17 921 млн рублей и 17 712 млн рублей соответственно по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 17 318 млн рублей – 17 747 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент СС ценных бумаг была бы 15 135 млн рублей и 15 499 млн рублей соответственно по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 18 160 млн рублей – 18 537 млн рублей).

23 Прибыль на акцию

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025	2024
Прибыль за период	2 304	13 981
Проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(979)	(1 691)
Итого прибыль за период	1 325	12 290
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	33 429 709 866	33 429 709 786
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,04	0,37

24 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2025 года Группа выплатила 4-й купон в размере 147,96 млн рублей или 1 608,34 рублей на одну облигацию по бессрчным субординированным облигациям МКБ ЗО-2021. Выпуск был размещен 17 и 18 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 92 млн долларов США.

В апреле 2025 года Группа выплатила 2-й купон в размере 246,40 млн рублей или 3 160,40 рублей на одну облигацию по субординированным облигациям МКБ ЗО-2027. Выпуск был размещен 25 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 78 млн долларов США.

В апреле 2025 года Группа выплатила купон по бессрчным субординированным еврооблигациям, выпущенным в сентябре 2021 года, номинированным в долларах США, со ставкой купона 7,625% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 350 млн (по непогашенному номиналу 216 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей Еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В апреле 2025 года Группа выплатила купон по субординированным еврооблигациям, выпущенным в апреле 2017 года, номинированным в долларах США со сроком обращения 10,5 лет и ставкой купона 7,5% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 600 млн (по непогашенному номиналу 321 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей Еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В апреле 2025 года Группа выплатила 7-й купон в размере 219,4 млн рублей или 109,7 рублей на одну облигацию по облигациям РГ Лизинг 1Р1. Выпуск был размещен 18 октября 2021 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 2 млрд рублей.

В апреле 2025 года Группа выплатила 11-й купон в размере 59,8 млн рублей или 59,84 рублей на одну облигацию по облигациям РГ Лизинг 1Р3. Выпуск был размещен 28 июля 2022 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 1 млрд рублей.

В мае 2025 года Группа выплатила 4-й купон в размере 248,96 млн рублей или 1 814,53 рублей на одну облигацию по бессрчным субординированным облигациям МКБ ЗО-2017. Выпуск был размещен 19 и 20 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 137 млн долларов США.

В мае 2025 года Группа выплатила купон по бессрчным субординированным еврооблигациям, выпущенным в мае 2017 года, номинированным в долларах США. В ноябре 2022 года ставка купона для последующих купонных периодов была установлена на уровне 8,974% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 700 млн (по непогашенному номиналу 231 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей Еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В мае 2025 года Группа выплатила 2-й купон в размере 1,83 млн рублей или 8 250,00 рублей на одну облигацию по облигациям МКБ ЗО-2025-01. Выпуск был размещен 27 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляла 22,2 млн рублей.