

ПАО Банк «Кузнецкий»

**Обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года,
и заключение по результатам обзорной проверки
(не аудировано)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности	3
Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2025 года	5
Обобщенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	6
Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	8
Отдельные примечания к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Средства в других банках	14
6. Кредиты и авансы клиентам	15
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
9. Прочие активы	21
10. Средства других банков	22
11. Средства клиентов	22
12. Прочие обязательства	23
13. Процентные доходы и расходы	23
14. Комиссионные доходы и расходы	24
15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	24
16. Прочие операционные доходы	25
17. Операционные расходы	25
18. Налог на прибыль	25
19. Прибыль на акцию	26
20. Сегментный анализ	26
21. Управление финансовыми рисками	27
22. Обязательства кредитного характера	29
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
24. Операции со связанными сторонами	31
25. Управление капиталом	32
26. События после отчетной даты	33

Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Акционерам ПАО Банк «Кузнецкий»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого обобщенного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО Банк «Кузнецкий» (полное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОГРН 1125800000094) (далее – Кредитная организация) по состоянию за 30 июня 2025 года и связанных с ним обобщенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (далее – обобщенная промежуточная финансовая отчетность).

Обобщенная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе сокращенной промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство Кредитной организации несет ответственность за подготовку данной обобщенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной обобщенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка обобщенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной финансовой отчетности, в котором описываются использованные критерии подготовки обобщенной промежуточной финансовой отчетности. В обобщенной промежуточной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Мы обращаем внимание на Примечание 3, в котором раскрыта информация о том что данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, которая была утверждена руководством Кредитной организации 27 августа 2025 года и в отношении которой нами было выпущено заключение по результатам обзорной проверки также датированное 27 августа 2025 года.

В Примечании 3 детально описаны изменения, внесенные в данную обобщенную промежуточную финансовую отчетность Кредитной организации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года с учётом рекомендаций, изложенных в Предписании Центрального Банка Российской Федерации от 31 октября 2025 года № 28-4-1/13323. Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Мы сформировали немодифицированный вывод в отношении сокращенной промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении по результатам обзорной проверки от 27 августа 2025 года.

Мы выпускаем настоящее заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, утвержденной к выпуску руководством Кредитной организации 10 ноября 2025 года, и тем самым заменяем ранее выпущенное нами заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 25.04.2025
(ОРНЗ 21706002663)




Коротких
Елена Владимировна

Руководитель обзорной проверки
(ОРНЗ 21706002685)


Сухогузова
Лариса Михайловна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),
ОГРН 1137746561787,
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7,
помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

10 ноября 2025 года

Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2025 года

	Примечание	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	375 086	775 184
Обязательные резервы на счетах в Банке России		6 013	5 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3	4
Средства в других банках	5	1216 722	2 111 363
Кредиты и авансы клиентам	6	6 473 309	6 051 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	798 167	297 345
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8	131 973	132 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		42 872	42 872
Основные средства и нематериальные активы		258 419	205 666
Прочие активы	9	30 192	36 352
Итого активов		9 332 756	9 658 445
Обязательства			
Средства других банков	10	7 296	318 314
Средства клиентов	11	7 783 767	7 955 752
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 266	2 796
Отложенное налоговое обязательство		24 808	22 350
Прочие обязательства	12	307 885	213 826
Итого обязательств		8 130 022	8 513 038
Собственный капитал			
Уставный капитал		225 035	225 035
Эмиссионный доход		41 233	41 233
Фонд переоценки финансовых активов		12 661	(17 921)
Фонд переоценки основных средств		-	9 433
Нераспределенная прибыль		923 805	887 627
Итого собственный капитал		1 202 734	1 145 407
Итого обязательств и собственного капитала		9 332 756	9 658 445

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 ноября 2025 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин

Главный бухгалтер
Я. В. Макушина

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.



Обобщенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(не аудировано)		2025	2024
Процентные доходы	13	849 151	547 866
Процентные расходы	13	(562 117)	(289 124)
Чистые процентные доходы		287 034	258 742
Комиссионные доходы	14	100 126	115 366
Комиссионные расходы	14	(16 739)	(16 506)
Чистые комиссионные доходы		83 387	98 860
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой		3 057	2 955
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	15	(32 568)	(1 331)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	9	(782)	513
Прочие операционные доходы	16	7 358	9 307
Чистые доходы		347 486	369 046
Операционные расходы	17	(308 435)	(283 461)
Прибыль до налогообложения		39 051	85 585
Расходы по налогу на прибыль	18	(15 451)	(17 094)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		23 600	68 491

Обобщенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (продолжение)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2025	2024
(не аудировано)			
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		32 483	10 496
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		6 220	(40)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода			
		(4 976)	(1 470)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога			
		33 727	8 986
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД			
		57 327	77 477

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 ноября 2025 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин



Главный бухгалтер
Я. В. Макушина

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2023 года	225 035	41 233	(36 063)	16 051	760 176	1 006 432
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	8 357	629	68 491	77 477
Дивиденды (не аудировано) (Примечание 25)	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Списание фонда переоценки на нераспределенную прибыль при выбытии основных средств (не аудировано)	-	-	-	(3 145)	3 145	-
Остаток за 30 июня 2024 года (не аудировано)	225 035	41 233	(27 706)	13 535	781 812	1 033 909
Остаток за 31 декабря 2024 года	225 035	41 233	(17 921)	9 433	887 627	1 145 407
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	30 582	3 145	23 600	57 327
Списание фонда переоценки на нераспределенную прибыль при выбытии основных средств (не аудировано)	-	-	-	(12 578)	12 578	-
Остаток за 30 июня 2025 года (не аудировано)	225 035	41 233	12 661	-	923 805	1 202 734

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 ноября 2025 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин



Главный бухгалтер
Я. В. Макушина

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ПАО Банк «Кузнецкий» является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» / Kuznetsky Bank Public joint stock company;

Сокращенное наименование - ПАО Банк «Кузнецкий» / Kuznetsky Bank Public JSC;

Юридический и фактический адрес - Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104;

Регистрационный номер – 609.

Акции ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк) котируются на Московской бирже и имеют третий уровень листинга. Акции Банка допущены к публичным торгам на ММВБ (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС») и АО «СПБМТСБ» (Акционерное общество «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа»).

Банк имеет следующие лицензии:

- базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 609, выданную Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 2018 года без ограничения срока действия.

-лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия 0005435 №1269, выданную Управлением ФСБ России по Пензенской области 09.03.2017 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в Приволжском федеральном округе. Пензенская область – регион с высоким ресурсным, производственным, научно-техническим и кадровым потенциалом. В отраслевой структуре экономики Пензенской области доминируют сельское хозяйство и промышленное производство. Главные направления сельскохозяйственного производства – зерновое и животноводческое. Промышленный комплекс включает в себя около 250 крупных и средних промышленных предприятий. На долю промышленности приходится четверть валового регионального продукта. Исторически Пензенская область имеет промышленную специализацию в производстве широкого спектра оборудования для энергетики, транспорта, нефтегазовой промышленности, машиностроения. В настоящее время в регионе наблюдается активное развитие приборостроения и машиностроения, пищевой и целлюлозно-бумажной промышленности. 17 предприятий приборостроения и оборонно-промышленного комплекса области специализируются на разработке и производстве изделий для атомной энергетики, радиоэлектроники, средств связи, автоматизированных систем управления и их элементов. Важнейшими видами продукции являются: производство сложных наукоемких электромеханических, электронных и радиотехнических приборов и систем, техники специального назначения, разработка приборов для ракетно-космической техники и др. Машиностроительный комплекс представлен более 60 крупными и средними предприятиями машиностроения. Важнейшими видами машиностроительной продукции являются: химическое оборудование и промышленная запорная арматура, дизели и дизельгенераторы, компрессоры, турбокомпрессоры и насосы, автокомпоненты, бензовозы и спецавтомобили, информационно-измерительные системы, средства автоматизации и обеспечения безопасности техпроцессов, применяемых на железнодорожном транспорте и в атомной энергетике, сельскохозяйственная техника и оборудование для фермерских хозяйств и др.

В течение первого полугодия 2025 года санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось.

Инфляция в первом полугодии 2025 года продолжала оставаться высокой. Индекс потребительских цен по данным Росстата вырос на 9,4% в июне 2025 года по сравнению с июнем 2024 года. С целью снижения инфляции Банк России продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 101,6797 рублей за доллар США на 31 декабря 2024 года до 78,4685 рублей за доллар США на 30 июня 2025 года. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 106,1028 рубля за евро на 31 декабря 2024 года до 92,2785 рублей за евро на 30 июня 2025 года. Укрепление связано в том числе со снижением спроса на импорт в условиях жесткой денежно-кредитной политики и операциями Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов и регулирования растущей инфляции Банк России в 2024 году неоднократно повышал ключевую ставку с 16% до 21%. С 28 октября 2024 года ключевая ставка была установлена в размере 21%, с 09 июня 2025 года - 20%, с 28 июля 2025 года Банком России принято решение установить ключевую ставку в размере 18%.

Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

Основные показатели инфляции в Пензенской области по источникам Росстата, опубликованные на официальном сайте Банка России «Инфляция в регионах» (<https://www.cbr.ru/analytics/dkp/regInflation>) в июне 2025 года:

Инфляция: + 0,13% к маю 2025 года, 10,07% - за 12 месяцев;

Цены на продовольственные товары: -0,17% к маю 2025 года, 12,9% - за 12 месяцев;

Цены на непродовольственные товары: + 0,15% к маю 2025 года, 5,71% - за 12 месяцев;

Услуги: + 0,63% к маю 2025 года, 11,31% - за 12 месяцев.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Цены в Пензенской области в июне 2025 года, по данным Росстата, выросли на 0,13% к маю. Годовая инфляция в Пензенской области в июне 2025 года по сравнению с маем продолжала снижаться и составила 10,8%, но это выше, чем в целом по стране (9,40%). Значительнее всего в июне подорожали услуги. Цены на непродовольственные товары за месяц выросли умеренно, а на продовольственные снизились. При этом за год больше всего подорожали продукты, меньше всего - непродовольственные товары. С исключением сезонности цены в июне выросли меньше, чем обычно в этом месяце. Это связано как с охлаждением потребительского спроса, так и с укреплением рубля.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

3. Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Основы составления обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату составлена на основе сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банка по состоянию за 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», путем копирования из нее без каких-либо изменений: промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2025 года и промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2025 года.

При подготовке обобщенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2025 года, Банк руководствовался принципом обобщенного представления сведений: Статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой» обобщенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2025 года.

Обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за исключением промежуточного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года, а именно:

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2025 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

3. Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

- об акционерах, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует сокращенную промежуточную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, на основе которой составлена данная обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Обобщенную сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с обобщенной годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года вместе с заключением независимого аудитора по результатам обзорной проверки может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес: info@kuzbank.ru.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Пересмотр обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Данная обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2025 года, является пересмотренной по отношению к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которая была утверждена руководством 27 августа 2025 года.

В порядке исполнения требования, полученного от Банка России (предписание Банка России от 31 октября 2025 года № 24-4-1/13323), Банк пересмотрел состав примечаний, представленных в ранее утвержденной 27 августа 2025 года обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности по состоянию за 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату и дополнил следующей информацией:

- Примечание 11 «Средства клиентов» дополнено информацией о концентрации средств клиентов.
- Примечание 17 «Операционные расходы» дополнено данными, содержащими сведения о вознаграждении аудитора.
- Примечание 21 «Управление финансовыми рисками» дополнено фразой «Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года».
- Примечание 25 «Управление капиталом» дополнено фразой «Политика Банка в области управления капиталом соответствуют политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года».

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы учетной политики

При составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, на основе которой составлена данная обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность, Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

Вступившие в силу поправки к стандартам, которые стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено).

Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели.

Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;

- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс.

Дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:

- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Важные оценки и профессиональные суждения.

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Руководство Банка не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В то же время для оценки ожидаемых кредитных убытков в текущих экономических условиях Банк постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024 года
Наличные средства	291 333	351 488
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 147	308 808
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	30 596	113 854
Корреспондентские счета в других странах	11	35
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 000	1 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	375 086	775 184

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года (не аудировано) резерв по эквивалентам денежных средств не формировался.

За 30 июня 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный.

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024 года
Депозиты в Банке России	1 190 000	1 954 543
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	125 434
Прочие размещения в других банках	26 722	31 411
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(25)
Итого средства в других банках	1 216 722	2 111 363

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	(25)	-	(25)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	25	-	25
Резерв за 30 июня 2025 года по средствам в других банках	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(10)	-	(10)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	10	-	10
Резерв за 30 июня 2024 года по средствам в других банках	-	-	-

За 30 июня 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1, кредитный риск по ним оценивается как минимальный.

6. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024 года
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	4 089 300	4 258 219
<i>Кредиты физическим лицам, в т.ч.:</i>	2 653 507	2 073 007
<i>Потребительские кредиты</i>	1 358 836	1 395 447
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 294 048	676 937
<i>Автокредиты</i>	623	623
<i>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</i>	6 742 807	6 331 226
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(269 498)	(279 782)
<i>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва</i>	6 473 309	6 051 444

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям Банком заключены соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации на возмещение недополученного ими дохода по кредитам выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано) требования по субсидиям составили 20 988 тыс. руб., полученного возмещения по субсидиям нет (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано) требования по субсидиям составили 25 597 тыс. руб., получено возмещение по субсидиям 19 645 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 30 июня 2024 года (не аудировано)	%	За 31 декабря 2024	%
<i>Физические лица</i>	2 653 507	39.4%	2 073 007	32.7%
<i>Обрабатывающие производства</i>	1 959 158	29.1%	1 773 984	28.0%
<i>Торговля</i>	556 226	8.2%	478 481	7.6%
<i>Субъекты РФ и местного самоуправления</i>	403 075	6.0%	608 125	9.6%
<i>Транспорт и связь</i>	375 903	5.6%	376 981	6.0%
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	213 845	3.2%	345 041	5.4%
<i>Строительство</i>	155 926	2.3%	278 384	4.4%
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	128 473	1.9%	142 314	2.2%
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	11 531	0.2%	5 991	0.1%
<i>Прочие виды деятельности</i>	285 163	4.2%	248 918	3.9%
<i>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</i>	6 742 807	100%	6 331 226	100%

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 30 июня 2025 года (не аудировано).

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты							
юридическим лицам							
и предпринимателям	3 408 287	604 436	76 577	4 089 300	(161 745)	3 927 555	4.0%
Кредиты физическим							
лицам, всего:	2 559 076	14 374	80 057	2 653 507	(107 753)	2 545 754	4.1%
<i>Потребительские</i>							
<i>кредиты</i>	1 275 873	11 025	71 938	1 358 836	(91 229)	1 267 607	6.7%
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 283 203	3 349	7 496	1 294 048	(15 901)	1 278 147	1.2%
<i>Автокредиты</i>	-	-	623	623	(623)	-	100%
Итого	5 967 363	618 810	156 634	6 742 807	(269 498)	6 473 309	4.0%

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2025 года (не аудировано).

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	382 409	127 206	-	509 615
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 913 510	246 806	-	2 160 316
<i>Средний кредитный риск</i>	1 100 331	230 424	-	1 330 755
<i>Высокий кредитный риск</i>	12 037	-	15 265	27 302
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	61 312	61 312
Итого кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 408 287	604 436	76 577	4 089 300
Кредиты физическим лицам:				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	126 985	-	-	126 985
<i>Низкий кредитный риск</i>	2 050 428	6 987	-	2 057 415
<i>Средний кредитный риск</i>	307 610	884	149	308 643
<i>Высокий кредитный риск</i>	74 053	6 503	33 644	114 200
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	46 264	46 264
Итого кредиты физическим лицам	2 559 076	14 374	80 057	2 653 507
Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2025 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 967 363	618 810	156 634	6 742 807

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2024 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величин а резерва по отношен ию к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 749 221	427 451	81 547	4 258 219	(184 100)	4 074 119	4.3%
Кредиты физическим лицам, всего:	1 991 795	8 761	72 451	2 073 007	(95 682)	1 977 325	4.6%
Потребительские кредиты	1 324 220	6 639	64 588	1 395 447	(82 834)	1 312 613	5.9%
Ипотечные кредиты	667 575	2 122	7 240	676 937	(12 225)	664 712	1.8%
Автокредиты	-	-	623	623	(623)	-	100%
Итого	5 741 016	436 212	153 998	6 331 226	(279 782)	6 051 444	4.4%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2024 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Минимальный кредитный риск	241 903	107 283	-	349 186
Низкий кредитный риск	2 522 132	320 168	-	2 842 300
Средний кредитный риск	973 936	-	-	973 936
Высокий кредитный риск	11 250	-	4 481	15 731
Дефолтные активы	-	-	77 066	77 066
Итого кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 749 221	427 451	81 547	4 258 219
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	179 943	-	-	179 943
Низкий кредитный риск	1 426 332	1 480	-	1 427 812
Средний кредитный риск	331 736	1 692	1 081	334 509
Высокий кредитный риск	53 784	5 589	30 624	89 997
Дефолтные активы	-	-	40 746	40 746
Итого кредиты физическим лицам	1 991 795	8 761	72 451	2 073 007
Итого кредиты и авансы клиентам за 31 декабря 2024 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 741 016	436 212	153 998	6 331 226

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Резерв на 1 января 2025 года	(67 250)	(35 300)	(81 550)	(184 100)
Переводы в Этап 1	(14 121)	14 121	-	-
Переводы в Этап 2	10 196	(10 196)	-	-
Переводы в Этап 3	13	-	(13)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	23 829	(6 519)	5 045	22 355
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2025 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(47 333)	(37 894)	(76 518)	(161 745)
Кредиты физическим лицам, всего:				
Резерв на 1 января 2025 года	(20 840)	(2 359)	(72 483)	(95 682)
Переводы в Этап 1	(937)	428	509	-
Переводы в Этап 2	223	(1 125)	902	-
Переводы в Этап 3	625	1 770	(2 395)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(2 976)	(2 474)	(12 197)	(17 647)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	5 576	5 576
Резерв за 30 июня 2025 года по кредитам физическим лицам	(23 905)	(3 760)	(80 088)	(107 753)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2025 года	(71 238)	(41 654)	(156 606)	(269 498)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Резерв на 1 января 2024 года	(52 580)	(12 470)	(140 873)	(205 923)
Переводы в Этап 1	(12 470)	12 470	-	-
Переводы в Этап 2	1 002	(1 002)	-	-
Переводы в Этап 3	142	-	(142)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	21 833	(2 511)	(30 506)	(11 184)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	927	927
Резерв за 30 июня 2024 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(42 073)	(3 513)	(170 594)	(216 180)
Кредиты физическим лицам, всего:				
Резерв на 1 января 2024 года	(24 695)	(405)	(85 014)	(110 114)
Переводы в Этап 1	(5 751)	63	5 688	-
Переводы в Этап 2	(538)	508	30	-
Переводы в Этап 3	454	326	(780)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	13 096	(2 024)	(1 347)	9 725
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	13 255	13 255
Резерв за 30 июня 2024 года по кредитам физическим лицам	(17 434)	(1 532)	(68 168)	(87 134)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2024 года	(59 507)	(5 045)	(238 762)	(303 314)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024 года
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	465 464	155 915
Корпоративные облигации	332 703	141 430
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	798 167	297 345

За 30 июня 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учтены ОФЗ в количестве 150 тыс. штук составляющие пул обеспечения по внутридневным кредитам, кредитам «овернайт» и ломбардным кредитам. За 30 июня 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

Ниже представлена информация о качестве финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2025 года (не аудировано).

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	717 513	-	717 513
Низкий кредитный риск	80 654	-	80 654
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	798 167	-	798 167

Ниже представлена информация о качестве финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2024 года.

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	249 420	-	249 420
Низкий кредитный риск	47 925	-	47 925
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297 345	-	297 345

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано), отраженного в составе прочего совокупного дохода:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	(4 124)	-	(4 124)
Переводы в Этап 2 (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	4 044	(4 044)	-
	(374)	(5 846)	(6 220)
Резерв за 30 июня 2025 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(454)	(9 890)	(10 344)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано), отраженного в составе прочего совокупного дохода:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(4 196)	-	(4 196)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	40	-	40
Резерв за 30 июня 2024 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 156)	-	(4 156)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024 года
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	81 304	82 079
Корпоративные облигации	50 669	50 773
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	131 973	132 852

За 30 июня 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный, резерв под ожидаемые кредитные убытки не формировался.

9. Прочие активы

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	817	14 841
Требования к кредитным организациям с отзывом лицензий	16 556	16 556
Прочая дебиторская задолженность	23 279	19 394
Расчеты по брокерским операциям	27	29
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 804)	(19 121)
Итого прочие финансовые активы	19 875	31 699
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	13 794	6 221
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	10	1 428
Внеоборотные запасы	96	96
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 583)	(3 092)
Итого прочие нефинансовые активы	10 317	4 653
Итого прочие активы	30 192	36 352

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	(212)	-	(18 909)	(19 121)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(1 795)	-	(11 302)	(13 097)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	11 414	11 414
Резерв за 30 июня 2025 года по прочим финансовым активам	(2 007)	-	(18 797)	(20 804)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(116)	-	(21 056)	(21 172)
Переводы в Этап 1	(2)	-	2	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	2	-	1 229	1 231
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	193	193
Резерв за 30 июня 2024 года по прочим финансовым активам	(116)	-	(19 632)	(19 748)

9. Прочие активы (продолжение)

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2025	2024
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января</i>	(3 092)	(1 361)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(782)	513
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	291	438
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 30 июня</i>	(3 583)	(410)

10. Средства других банков

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024 года
<i>Кредиты Банка России</i>	7 296	17 718
<i>Кредиты и депозиты других банков</i>	-	300 596
<i>Итого средства других банков</i>	7 296	318 314

Кредиты Банка России получены в рамках участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

11. Средства клиентов

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	112	85
<i>Текущие/расчетные счета</i>	112	85
<i>Прочие юридические лица и предприниматели</i>	2 916 467	3 619 591
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 562 021	1 644 742
<i>Срочные депозиты</i>	1 354 446	1 974 849
<i>Физические лица</i>	4 867 188	4 336 076
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	365 706	396 897
<i>Срочные вклады</i>	4 501 482	3 939 179
<i>Итого средства клиентов</i>	7 783 767	7 955 752

За 30 июня 2025 года (не аудировано) на долю десяти клиентов или групп взаимозависимых клиентов (за 31 декабря 2024 года: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 39 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2024 года: 55 000 тыс. руб.) приходилось 774 921 тыс. руб. или 9.9% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2024 года: 1 162 416 тыс. руб. или 14.6%).

12. Прочие обязательства

	За 30 июня 2025 (не аудировано)	За 31 декабря 2024
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	187 080	124 935
Резерв по обязательствам кредитного характера	19 332	10 926
Договоры финансовых гарантий	18 378	9 110
Прочая кредиторская задолженность	4 189	8 945
Итого прочие финансовые обязательства	228 979	153 916
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	62 777	47 879
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	15 188	6 941
Прочее	941	5 090
Итого прочие нефинансовые обязательства	78 906	59 910
Итого прочие обязательства	307 885	213 826

	За 30 июня 2025 (не аудировано)		За 31 декабря 2024	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	4 843	4 576	5 988	5 920
От 1 года до 5 лет	230 298	182 504	147 489	119 015
Итого	235 141	187 080	153 477	124 935

13. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(не аудировано)	2025	2024
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	618 574	392 095
Средства в других банках	191 009	121 734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 781	30 230
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 787	3 807
Итого процентные доходы	849 151	547 866
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(376 073)	(177 595)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(148 244)	(81 387)
Средства на текущих счетах клиентов	(23 770)	(20 958)
Обязательства по аренде	(11 346)	(4 702)
Средства других банков	(2 684)	(4 482)
Итого процентные расходы	(562 117)	(289 124)
Чистые процентные доходы	287 034	258 742

14. Комиссионные доходы и расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	37 622	39 398
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	35 078	52 718
Комиссия за открытие и ведение счетов	15 737	14 762
Комиссия по выданным гарантиям	4 251	678
Прочее	7 438	7 810
Итого комиссионные доходы	100 126	115 366
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(8 616)	(8 516)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 800)	(1 672)
Прочее	(6 323)	(6 318)
Итого комиссионные расходы	(16 739)	(16 506)
Чистые комиссионные доходы	83 387	98 860

15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года				
(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках (Примечание 5)	25	-	-	25
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	20 853	(8 993)	(7 152)	4 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	(374)	(5 846)	-	(6 220)
Прочие финансовые активы (Примечание 9)	(1 795)	-	(11 302)	(13 097)
Обязательства кредитного характера	(9 492)	(8 492)	-	(17 984)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	9 217	(23 331)	(18 454)	(32 568)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года				
(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках (Примечание 5)	10	-	-	10
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	34 929	(4 535)	(31 853)	(1 459)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	40	-	-	40
Прочие финансовые активы (Примечание 9)	2	-	1 229	1 231
Обязательства кредитного характера	(1 224)	71	-	(1 153)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	33 757	(4 464)	(30 624)	(1 331)

16. Прочие операционные доходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
Доходы от операций с привлеченными средствами	3 187	1 552
Доходы от операций с размещенными средствами	1 853	1 253
Доходы от выбытия (реализации) имущества	100	1 122
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	-	829
Прочее	2 218	4 551
Итого прочие операционные доходы	7 358	9 307

17. Операционные расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
Расходы на содержание персонала	(181 175)	(172 662)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(40 039)	(34 022)
Связь	(23 837)	(12 908)
Страхование	(17 244)	(15 609)
Списание стоимости материальных запасов	(8 426)	(6 389)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6 415)	(6 019)
Реклама и маркетинг	(6 300)	(5 048)
Ремонт и эксплуатация	(5 851)	(8 846)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(5 243)	(4 140)
Охрана	(1 308)	(1 328)
Арендная плата по договорам краткосрочной аренды	(655)	(1 827)
Расходы от операций с размещенными средствами	(110)	-
Убыток от выбытия имущества	(38)	-
Прочее	(11 794)	(14 663)
Итого операционные расходы	(308 435)	(283 461)

Вознаграждение ООО «Интерком-Аудит» за оказание аудиторских и сопутствующих услуг за 2025 год составляет согласно заключенным договорам 1 018 000 рублей (Один миллион восемнадцать тысяч рублей), в том числе НДС по ставке 20 %. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы аудиторской организации, связанные с исполнением договора.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные на счетах прибыли или убытка, включают следующие компоненты:

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
Текущий налог на прибыль	17 969	17 902
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 518)	(808)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	15 451	17 094

19. Прибыль на акцию

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025	2024
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	23 600	68 491
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	22 503 490 875	22 503 490 875
Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	0,001049	0,003044

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

20. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано).

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Прочие	Итого
Итого активов	2 532 878	3 957 138	2 179 847	662 893	9 332 756
Итого обязательств	4 579 179	3 246 590	7 296	296 957	8 130 022
Балансовая позиция	(2 046 301)	710 548	2 172 551	365 936	1 202 734
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	201 921	416 653	230 577	-	849 151
Процентные расходы	(379 720)	(179 713)	(2 684)	-	(562 117)
Коммиссионные доходы	18 043	80 328	667	1 088	100 126
Коммиссионные расходы	-	-	-	(16 739)	(16 739)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой	3 062	464	(144)	(325)	3 057
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(18 093)	2 121	(6 194)	(10 402)	(32 568)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие потери	-	-	-	(782)	(782)
Прочие операционные доходы	4 283	757	-	2 318	7 358
Операционные расходы	(84 499)	(68 121)	(1 861)	(153 954)	(308 435)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(15 451)	(15 451)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	(255 003)	252 489	220 361	(194 247)	23 600

20. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано).

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское обслуживание</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Итого активов	1 833 336	3 537 508	1 994 252	552 381	7 917 477
Итого обязательств	3 461 736	3 221 391	15 360	185 081	6 883 568
Балансовая позиция	(1 628 400)	316 117	1 978 892	367 300	1 033 909
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	118 480	273 615	155 771	-	547 866
Процентные расходы	(180 517)	(104 125)	(4 482)	-	(289 124)
Коммиссионные доходы	31 908	80 678	1 142	1 638	115 366
Коммиссионные расходы	-	-	-	(16 506)	(16 506)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой	3 957	733	(1 311)	(424)	2 955
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	9 639	(11 382)	40	372	(1 331)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие потери	-	-	-	513	513
Прочие операционные доходы	2 320	4 988	-	1 999	9 307
Операционные расходы	(78 667)	(49 042)	(1 570)	(154 182)	(283 461)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(17 094)	(17 094)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	(92 880)	195 465	149 590	(183 684)	68 491

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

21.1 Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 22).

21.2 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

В целях поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам».

21.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк придерживается консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, отдавая предпочтение высоколиквидным и высококачественным финансовым активам (государственные облигации Российской Федерации, купонные облигации Банка России), что позволяет оценивать уровень риска в отношении указанных активов как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами Банка в основном связан с внешними факторами, особенно с макроэкономической ситуацией и темпами роста национальной экономики.

Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыли и убытки от валютных операций.

22. Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2025 года (не аудировано)	За 31 декабря 2024 года
Финансовые гарантии предоставленные	305 126	289 766
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(14 540)	(4 962)
Обязательства по предоставлению кредитов	935 850	802 810
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	(19 332)	(10 926)
Итого обязательства кредитного характера	1 207 104	1 076 688

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих финансовых обязательств.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах и определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Активный рынок - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной общедоступной информации о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.

- 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 сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

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

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 30 июня 2025 года (не аудировано)	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	-	3
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	776 630	21 537	-	798 167
Итого	776 633	21 537	-	798 170

За 31 декабря 2024	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	-	4
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297 345	-	-	297 345
Итого	297 349	-	-	297 349

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных финансовых активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами.

	За 30 июня 2025 года (не аудировано)	За 31 декабря 2024 года
Акционеры		
Средства клиентов	6 069	2 030
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты и авансы клиентам	5 406	5 655
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	38	40
Средства клиентов	5 445	1 927
Прочие связанные стороны		
Кредиты и авансы клиентам	11 285	31 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	695	190
Средства клиентов	43 870	52 650
Обязательства по предоставлению кредитов	52 946	35 194

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(не аудировано)	2025	2024
Акционеры		
Процентные расходы по средствам клиентов	(198)	(45)
Ключевой управленческий персонал Банка		
Процентные доходы по кредитам	289	316
Процентные расходы по средствам клиентов	(266)	(101)
Вознаграждения руководству	30 842	37 920
Прочие связанные стороны		
Процентные доходы по кредитам	1 995	15 601
Процентные расходы по средствам клиентов	(3 293)	(2 948)

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом соответствуют политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и в 2024 году Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано) дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано) объявлены и выплачены дивиденды акционерам в размере 50 000 тыс. руб., 0,0022 руб. на одну акцию.

26. События после отчетной даты

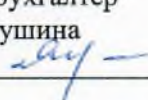
Событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения сокращенной промежуточной финансовой отчетности к выпуску, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 ноября 2025 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин



Главный бухгалтер
Я. В. Макушина



[Handwritten signature]

