

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Москва | 2025



Содержание

Страница

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой	2-3
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 Основы представления отчетности	8
4 Изменения в учетной политике	8
5 Денежные средства и их эквиваленты	9
6 Торговые ценные бумаги	10
7 Средства в банках	11
8 Кредиты и авансы клиентам	11
9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16
11 Средства других банков	17
12 Средства клиентов	17
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	18
14 Субординированные займы	18
15 Уставный капитал	18
16 Процентные доходы и расходы	19
17 Комиссионные доходы и расходы	19
18 Административные и прочие операционные расходы	19
19 Прибыль на акцию	20
20 Дивиденды	20
21 Условные обязательства	20
22 Производные финансовые инструменты	21
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	21

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам «Акционерного коммерческого банка
«Держава» публичное акционерное общество»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – Банк), состоящей из раскрываемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года и связанных с ним раскрываемых промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе и об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая информация). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 3 «Основы представления отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации 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 раскрываемой промежуточной финансовой информации 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 раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая информация Банка по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 3 «Основы представления отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем ваше внимание на Примечании 3 «Основы представления отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласно которому целью подготовки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности являлось представление финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иных целей.

Прочие сведения

Банк подготовил отдельный комплект промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для акционеров «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество», датированное 28 августа 2025 года.

Руководитель задания, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 74/24 от 15.07.2024 г.



Сослан Акакиевич Гобозов
ОРНЗ 21706014385

Дата заключения
«28» августа 2025 года



Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2025 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2025	31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	446 290	2 754 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		48 748	54 195
Торговые ценные бумаги	6	2 232 592	1 205 109
Средства в банках	7	4 977 952	13 269 369
Кредиты и авансы клиентам	8	5 308 169	5 413 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	18 658 078	17 853 976
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	3 016 361	204 731
Отложенный налоговый актив		478 018	954 969
Прочие активы		X	X
Итого активов		36 809 868	42 602 694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	3 113 898	5 811 321
Средства клиентов	12	6 444 577	9 767 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 275 598	2 733 606
Прочие обязательства		X	X
Субординированные займы	14	1 600 833	1 794 387
Итого обязательств		18 100 501	26 017 347
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	15	644 401	644 401
Собственные акции, выкупленные у акционера		X	X
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(485 632)	(1 646 676)
Нераспределенная прибыль		18 660 598	17 587 622
Итого собственных средств		18 709 367	16 585 347
Итого обязательств и собственных средств		36 809 868	42 602 694

Утверждено и подписано 28 августа 2025 года.

Примечания на страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2025 г.

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2025	30 июня 2024
Процентные доходы	16	4 540 260	3 861 795
Процентные расходы	16	(1 075 151)	(1 079 918)
Чистые процентные доходы		3 465 109	2 781 877
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 7, 8, 10	(2 718 549)	(482 958)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		746 560	2 298 919
Операционные доходы		3 862 328	2 447 846
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		1 661 356	520 487
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Комиссионные доходы	17	2 264 639	2 085 405
Комиссионные расходы	17	(67 394)	(120 062)
Резервы прочие		X	X
Чистые прочие операционные доходы		53 299	58 113
Административные и прочие операционные расходы	18	(1 584 276)	(1 636 563)
Прибыль до налогообложения		3 024 612	3 110 202
Расходы по налогу на прибыль		(934 276)	(51 277)
Чистая прибыль		2 090 336	3 058 925
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход (Убыток) от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		X	X
Совокупный доход за год		3 251 380	1 424 168
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		3 251 380	1 424 168
Базовая прибыль на акцию	19	31.96	14.00
Разводненная прибыль на акцию	19	31.96	14.00

Утверждено и подписано 28 августа 2025 года.

Примечания на страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ "Держава" ПАО

Раскрываемая промежуточная сокращённая финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2025 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционера	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
Остаток на 1 января 2024 года	644 401	-	(732 154)	14 894 308	14 806 555
Совокупный доход за полугодие, закончившийся 30 июня 2024 года	-	-	(1 634 757)	3 058 925	1 424 168
Дивиденды объявленные	-	-	-	(986 492)	(986 492)
Остаток за 30 июня 2024 года	644 401	-	(2 366 911)	16 966 741	15 244 231
Остаток на 1 января 2025 года	644 401	-	(1 646 676)	17 587 622	16 585 347
Совокупный доход 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года	-	X	1 161 044	2 090 336	3 141 380
Дивиденды объявленные	-	-	-	(1 017 360)	(1 017 360)
Остаток за 30 июня 2025 года	644 401	X	(485 632)	18 660 598	18 709 367

Утверждено и подписано 28 августа 2025 года.

Примечания на страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества (далее – Банк).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" был создан в 1994 году.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
 - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
 - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2024г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:
кредитные операции, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2025 году составило 245 человек (2024 г.: 237 человека). По состоянию на 30 июня 2025

число сотрудников составило 264 человек (2024 г.: 269 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России. Банк полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

В начале 2025 года произошли существенные изменения внешнеполитических условий, что привело к пересмотру рынком дальнейших ориентиров развития российской экономики и укреплению российского рубля. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Основы представления отчетности

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращённая финансовая отчетность АКБ «Держава» ПАО за полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и в абзацах третьем, четвертом, седьмом и восьмом Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2025 году № ИН-03-23/70 от 22.01.2025 года из промежуточной сокращённой финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО за полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная раскрываемая промежуточная сокращённая финансовая отчетность соответствует промежуточной сокращённой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) не раскрывают в финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности), приведенных в приложении 1 Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- 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;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о движении денежных средств за отчетный 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 либо значительным влиянием которых находится кредитная организация; - о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о контролирующих кредитную организацию лиц;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращённая финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая промежуточная сокращённая финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая промежуточная сокращённая финансовая отчетность не содержит всей информации и раскрытий, требуемых для годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Руководство подготовило данную раскрываемую промежуточную сокращённую финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Банка, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Банка.

4 Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращённой финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2025 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2025 г.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». 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.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Наличные денежные средства	153 935	199 184
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	216 480	2 305 781
Корреспондентские счета - РФ	41 347	41 876
Корреспондентские счета - другие страны	268	271
Прочие счета в финансовых учреждениях	47 390	222 596
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 130)	(15 014)
Всего денежные средства и их эквиваленты	446 290	2 754 694

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММББ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2025 года :

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
Высокий	213	1	214
Средний	46	44	90
- не имеющие рейтинга	41 088	223	41 311
Всего корреспондентских счетов	41 347	268	41 615

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
Высокий	187	-	187
Средний	69	54	123
- не имеющие рейтинга	41 620	217	41 837
Всего корреспондентских счетов	41 876	271	42 147

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2025 (Этап 1)	2024 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января	15 014	19 243
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(1 884)	(7 828)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты за 30 июня	13 130	11 415

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2025 г.	2 769 708	2 769 708
Новые активы	459 420	459 420
Активы, которые были погашены	(2 769 708)	(2 769 708)
30 июня 2025 г.	459 420	459 420

6 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Обязательства иностранных государств	1 992 512	792 022
Корпоративные облигации	221 495	402 787
Всего долговые ценные бумаги	2 214 007	1 194 809
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	18 585	10 300
Всего долевые ценные бумаги	18 585	10 300
Всего торговые ценные бумаги	2 232 592	1 205 109

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными государствами. Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с декабря 2025 года по февраль 2031 года (2024 г.: с декабря 2025 года по февраль 2031 года); ставка купонного дохода по ним от 0.13% до 15.50% (2024 г.: от 0.13% до 15.50%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2025 года - 8.72% до 18.62% (2024 г.: от 16.27% до 82.83%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с декабря 2027 года по октябрь 2029 (2024 г.: с декабря 2027 года по октябрь 2029); ставка купонного дохода по ним от 10% до 18% (2024 г.: от 10% до 18%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2025 года от 26.69% до 35.84% (2024 г.: 21.57%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2025 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательства иностранных государств	-	-	-	1 992 512	-	1 992 512
Корпоративные облигации	-	-	-	-	221 495	221 495
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	-	-	-	1 992 512	221 495	2 214 007

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательства иностранных государств	-	-	-	792 022	-	792 022
Корпоративные облигации	-	-	-	-	402 787	402 787
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	-	-	-	792 022	402 787	1 194 809

7 Средства в банках

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 977 952	13 269 369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средства в банках	4 977 952	13 269 369

По состоянию за 30 июня 2025 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских и иностранных компаний (2024 г: акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2025 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 977 952	-	-	-	-	4 977 952
Всего средств в банках	4 977 952	-	-	-	-	4 977 952

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	13 269 369	-	-	-	-	13 269 369
Всего средств в банках	13 269 369	-	-	-	-	13 269 369

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2025 (Этап 1)	2024 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января (Восстановление резерва) отчисления в резерв	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня	-	-

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2025 г.	13 269 369	13 269 369
Новые активы	4 977 952	4 977 952
Активы, которые были погашены	(13 269 369)	(13 269 369)
30 июня 2025 г.	4 977 952	4 977 952

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Финансирование рабочего капитала	9 076 062	6 955 615
Приобретение недвижимости	3 602 803	3 475 289
Потребительское кредитование	845	963
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 371 541)	(5 018 455)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 308 169	5 413 412

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за полугодие 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2025 г.	84	-	-	84
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Изменение оценок	(12)	-	-	(12)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2025 г.	72	-	-	72
Приобретение недвижимости				
1 января 2025 г.	345	18 227	31 776	50 348
Новые активы	-	-	85 386	85 386
Активы, которые были погашены	-	-	(48 166)	(48 166)
Изменение оценок	-	(12 179)	(1 403)	(13 582)
Списание	-	-	(37 220)	(37 220)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2025 г.	345	6 048	30 373	36 766
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2025 г.	1 235 557	389 583	3 342 883	4 968 023
Новые активы	-	359 169	2 718 456	3 077 625
Активы, которые были погашены	(45 525)	(623 307)	-	(668 832)
Изменение оценок	(43)	-	178	135
Списание	-	-	(42 248)	(42 248)
Переводы в Этап 1	98 108	(98 108)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2025 г.	1 288 097	27 337	6 019 269	7 334 703

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за полугодие 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2025 г.	963	-	-	963
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	(118)	-	-	(118)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2025 г.	845	-	-	845
Приобретение недвижимости				
1 января 2025 г.	1 907 288	696 495	871 506	3 475 289
Новые активы	331 327	211 003	321 170	863 500
Активы, которые были погашены	(282 669)	(153 033)	(263 064)	(698 766)
Списание	-	-	(37 220)	(37 220)
Переводы в Этап 1	153 939	(153 939)	-	-
Переводы в Этап 2	(310 420)	320 522	(10 102)	-
Переводы в Этап 3	(154 995)	(84 341)	239 336	-
30 июня 2025 г.	1 644 470	836 707	1 121 626	3 602 803

АКБ "Держава" ПАО
 Раскрываемая промежуточная сокращённая финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2025 г.	2 501 847	897 196	3 556 572	6 955 615
Новые активы	23 448	-	2 712 707	2 736 155
Активы, которые были погашены	(35 961)	(537 499)	-	(573 460)
Списание	-	-	(42 248)	(42 248)
Переводы в Этап 1	306 876	(306 876)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2025 г.	2 796 210	52 821	6 227 031	9 076 062

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за полугодие 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2024 г.	106	85	219	410
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	(85)	(219)	(304)
Изменение оценок	(11)	-	-	(11)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2024 г.	95	-	-	95

Приобретение недвижимости				
1 января 2024 г.	361	5 471	71 748	77 580
Новые активы	33	-	86 702	86 735
Активы, которые были погашены	(16)	-	-	(16)
Изменение оценок	-	(569)	(12 856)	(13 425)
Списание	-	-	(108 330)	(108 330)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2024 г.	378	4 902	37 264	42 544

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2024 г.	1 241 166	1 911	1 434 949	2 678 026
Новые активы	26 483	428 457	15 496	470 436
Активы, которые были погашены	(62 868)	-	-	(62 868)
Изменение оценок	(2 863)	(71)	105 418	102 484
Списание	-	-	(41 025)	(41 025)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2024 г.	1 201 918	430 297	1 514 838	3 147 053

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за полугодие 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2024 г.	1 172	606	218	1 996
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	(101)	(606)	(218)	(925)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2024 г.	1 071	-	-	1 071

Приобретение недвижимости				
1 января 2024 г.	1 906 175	770 724	795 434	3 472 333
Новые активы	395 881	43 670	59 620	499 171
Активы, которые были погашены	(289 250)	(62 177)	(164 228)	(515 655)
Списание	-	-	(108 330)	(108 330)
Переводы в Этап 1	148 076	(126 925)	(21 151)	-
Переводы в Этап 2	(206 482)	213 737	(7 255)	-
Переводы в Этап 3	(87 363)	(199 138)	286 501	-
30 июня 2024 г.	1 867 037	639 891	840 591	3 347 519

АКБ "Держава" ПАО
 Раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2024 г.	3 204 659	58 752	1 563 304	4 826 715
Новые активы	662 049	1 167 987	196 078	2 026 114
Активы, которые были погашены	(806 429)	(47 361)	-	(853 790)
Списание	-	-	(41 025)	(41 025)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(47 361)	47 361	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2024 г.	3 012 918	1 226 739	1 718 357	5 958 014

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	6 146 058	48.5%	3 557 008	34.1%
Физические лица	3 607 151	28.4%	3 479 576	33.4%
Финансовые услуги	2 818 060	22.2%	3 368 183	32.3%
Строительство и недвижимость	108 441	0.9%	27 100	0.3%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 371 541)		(5 018 455)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 308 169	100.0%	5 413 412	100.0%

По состоянию за 30 июня 2025 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Банка составила 3 090 906 тысяч рублей (2024 г.: 3 555 937 тысяч рублей), или 47.3% (2024 г.: 51.7%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2025 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимое имущество	Потребительские кредитованные	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 602 803	485	3 603 288
Гарантии и поручительства	9 076 062	-	-	360	9 076 422
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	9 076 062	-	3 602 803	845	12 679 710

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимое имущество	Потребительские кредитованные	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 475 289	568	3 475 857
Гарантии и поручительства	6 955 615	-	-	395	6 956 010
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 955 615	-	3 475 289	963	10 431 867

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 30 июня 2025 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	4 441 525	702 902	-	5 144 427
Просроченные менее 30 дней	-	186 626	51 782	238 408
Просроченные свыше 30 дней	-	-	7 296 875	7 296 875
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 441 525	889 528	7 348 657	12 679 710
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 288 514)	(33 385)	(6 049 642)	(7 371 541)
Итого Кредиты и авансы клиентам	3 153 011	856 143	1 299 015	5 308 169

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию за 30 июня 2025 года составляли 52 959 тысячи рублей (2024 г.: 59 603 тысячи рублей).

9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	12 683 573	12 179 355
Корпоративные облигации	3 525 602	2 864 532
Корпоративные еврооблигации	2 045 281	2 400 407
Обязательства иностранных государств	-	-
Всего долговые ценные бумаги	18 254 456	17 444 294
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	403 578	409 638
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	403 622	409 682
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 658 078	17 853 976

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с сентября 2026 года по май 2033 года (2024 г.: с июня 2025 года по май 2033 года); ставка купонного дохода по ним от 9.10% до 25.87% (2024 г.: от 9.10% до 26%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2025 года от 11.95% до 30.89% (2024 г.: от 13.06% до 23.94%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями. Срок погашения облигаций с октября 2025 по май 2030 (2024 г.: с января 2025 по октябрь 2028); ставка купонного дохода по ним от 2.20% до 17% (2024 г.: от 2.20% до 8.80%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2025 года от 6.77% до 87.4% (2024 г.: от 12.89% до 104.14%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с июля 2025 года по май 2040 года (2024 г.: с июля 2025 года по май 2038 года); ставка купонного дохода от 2.61% до 21.12% (2024 г.: от 2.61% до 19.80%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2025 года от 6.33% до 21.67% (2024 г.: от 13.88% до 45.84%) в зависимости от выпуска.

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций в мае 2023 года (2024 г.: нет); ставка купонного дохода по ним 9% (2024 г.: 9%); по данным бумагам объявлен дефолт, резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 100%.

За 30 июня 2025 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 545 001 тысяч рублей (2024 г.: ОФЗ в размере 516 311 тысяч рублей и акциями в размере 50 798 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 255 405 тысяч рублей (2024 г.: 195 494 тысяча рублей).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2025 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	12 683 573	-	-	-	-	12 683 573
Корпоративные облигации	902 237	2 417 067	-	-	206 298	3 525 602
Корпоративные еврооблигации	1 909 089	-	-	39 598	96 594	2 045 281
Обязательства иностранных государств	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	15 494 899	2 417 067	-	39 598	302 892	18 254 456

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги						
Текущие (по справедливой стоимости)						
Облигационные займы Российской Федерации	12 179 355	-	-	-	-	12 179 355
Корпоративные облигации	973 151	1 806 855	53 084	31 442	-	2 864 532
Корпоративные еврооблигации	2 374 956	-	25 451	-	-	2 400 407
Обязательства иностранных государств	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	15 527 462	1 806 855	78 535	31 442	-	17 444 294

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	206 291	206 799
Корпоративные еврооблигации	1 331 282	-
Облигационные займы Российской Федерации	1 495 065	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 277)	(2 068)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 016 361	204 731

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с марта 2030 года по март 2036 года (2024 г.: нет); ставка купонного дохода от 7.5% до 12% (2024 г.: нет); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2025 года от 14.44% до 18.18% (2024 г.: нет) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с мая 2026 года по октябрь 2028 года (2024 г.: нет); ставка купонного дохода по ним от 2.6% до 5.35% (2024 г.: нет); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2025 года от 8.58% до 69.60% (2024 г.: нет).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2024 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним 16.74% (2024 г.: 17.75%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2025 года от 20.33% до 21.96% (2024 г.: 13.23%).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2025 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги						
Корпоративные еврооблигации	1 303 679	-	-	-	27 603	1 331 282
Облигационные займы Российской Федерации	1 495 065	-	-	-	-	1 495 065
Корпоративные облигации	-	206 291	-	-	-	206 291
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 798 744	206 291	-	-	27 603	3 032 638

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	-	206 799	-	-	-	206 799
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	206 799	-	-	-	206 799

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2025	2 068	-	2 068
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	14 209	-	14 209
Перевод в Этап 3	-	-	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 30 июня 2025	16 277	-	16 277

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2024	41 173	-	41 173
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(40 142)	-	(40 142)
Перевод в Этап 3	-	-	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 30 июня 2024	1 031	-	1 031

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2025 г.	206 799	-	206 799
Новые активы	5 038 405	-	5 038 405
Активы, которые были погашены	(2 212 566)	-	(2 212 566)
Переводы в Этап 3	-	-	-
30 июня 2025 г.	3 032 638	-	3 032 638

11 Средства других банков

По состоянию за 30 июня 2025 года договоры продажи и обратного выкупа представляли собой сделки РЕПО с Центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Договоры продажи и обратного выкупа	3 113 831	5 811 238
Прочие счета финансовых учреждений	67	83
Всего средства других банков	3 113 898	5 811 321

12 Средства клиентов

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	26 850	6 334
Всего средства государственных и общественных организаций	26 850	6 334
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 113 761	4 840 938
Срочные депозиты	1 694 753	2 864 400
Брокерские счета	8 919	87 879
Всего средства негосударственных юридических лиц	4 817 433	7 793 217
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	548 749	741 027
Срочные депозиты	1 051 545	1 227 356
Всего средства физических лиц	1 600 294	1 968 383
Всего средства клиентов	6 444 577	9 767 934

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Строительство и недвижимость	2 300 503	35.7%	4 231 958	43.3%
Физические лица	1 600 294	24.8%	1 968 383	20.2%
Торговля и услуги	1 100 011	17.1%	1 867 091	19.1%
Финансовые услуги	1 069 154	16.6%	1 070 165	11.0%
Энергетика	155 441	2.4%	44 178	0.5%
Производство	125 253	1.9%	443 792	4.5%
Транспорт	51 773	0.8%	126 983	1.3%
Государственные и муниципальные организации	26 850	0.4%	6 334	0.1%
Маркетинг	9 530	0.1%	1 694	0.0%
Страхование	4 399	0.1%	4 050	0.0%
Издательская деятельность	211	0.0%	109	0.0%
Связь и телекоммуникации	36	0.0%	1 114	0.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	0	0.0%	554	0.0%
Прочее	1 122	0.0%	1 529	0.0%
Всего средства клиентов	6 444 577	100%	9 767 934	100%

За 30 июня 2025 года у Банка было девятнадцать клиентов (2024 г.: восемнадцать) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4 058 394 тысяч рублей (2024 г.: 6 902 774 тысяч рублей), или 62.97% (2024: 70.67%) от общей суммы средств клиентов.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Собственные векселя	1 275 598	2 733 606
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	1 275 598	2 733 606

По состоянию за 30 июня 2025 года векселя Банка были выпущены в пользу двадцати четырёх клиентов (2024 г.: двадцати шести клиентов).

14 Субординированные займы

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Субординированные займы	1 600 833	1 794 387
Всего субординированные займы	1 600 833	1 794 387

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию за 30 июня 2025 составила 13.89% годовых (2024 г.: 13.89%).

6 900 тысяч долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию за 30 июня 2025 года составила 7% годовых (2024 г.: 7%). В октябре 2019 года был заключен бессрочный займ на 425 000 тысяч рублей с процентной ставкой 14%.

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. За 30 июня 2025 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

15 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Привилегированные акции	2 000	4 915	9 830	9 830
Всего уставный капитал	103 736		509 862	644 401

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2024 г.: 500 032 тысяч рублей). 9 октября 2020 года Банк выпустил привилегированные акции в количестве 2000 штук, номиналом 4 915 рублей каждая. По состоянию за 30 июня 2025 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2024 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

16 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 июня 2025	30 июня 2024
Процентные доходы		
Долговые ценные бумаги	2 943 633	2 261 494
Средства в других банках	1 007 566	1 132 570
Кредиты и авансы клиентам	589 061	467 731
Итого процентных доходов	4 540 260	3 861 795
Процентные расходы		
Средства других банков	(485 096)	(672 453)
Срочные депозиты юридических лиц	(212 883)	(136 636)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(127 342)	(106 662)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(110 633)	(17 196)
Срочные вклады физических лиц	(100 695)	(95 049)
Субординированные займы	(37 905)	(39 076)
Прочее	(597)	(12 846)
Всего процентные расходы	(1 075 151)	(1 079 918)
Чистые процентные доходы	3 465 109	2 781 877

17 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 июня 2025	30 июня 2024
Комиссионные доходы		
по выданным гарантиям	2 106 059	1 946 063
по брокерским и аналогичным договорам	121 270	84 905
по кассовым операциям	20 680	26 067
по расчетным операциям	6 473	11 230
прочее	10 157	17 140
Всего комиссионные доходы	2 264 639	2 085 405
Комиссионные расходы		
операции с ценными бумагами	(55 716)	(66 672)
проведение операций с валютными ценностями	X	X
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 055)	(7 434)
другие операции	(3 461)	(54)
Всего комиссионные расходы	(67 394)	(120 062)
Чистые комиссионные доходы	2 197 245	1 965 343

18 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 июня 2025	30 июня 2024
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	821 672	871 327
Административные расходы	597 906	679 764
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	107 711	7 484
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	27 150	41 929
Расходы на операционную аренду	7 660	10 849
Профессиональные услуги	6 021	-
Списание материальных запасов	5 381	9 482
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	3 264	8 590
Прочее	7 511	7 138
Всего административные и прочие операционные расходы	1 584 276	1 636 563

19 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(Неаудированные данные)	30 июня 2025	30 июня 2024
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	3 251 380	1 424 168
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	31.96	14.00
Разводненная прибыль на акцию	31.96	14.00

20 Дивиденды

За полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года были выплачены дивиденды в размере 1 017 360 тысяч рублей. (2024 г.: 2 370 102 тысяч рублей).

21 Условные обязательства

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, за 30 июня 2025 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2024 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2025 года у Банка не было обязательств капитального характера (2024 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлению Правительства № 615, признаются Банком нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Гарантии выданные	145 856 723	161 189 604
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	236 384	298 966
Всего обязательства кредитного характера	146 095 107	161 488 570

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

22 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(144 126)	(612 856)
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	X	X
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	X	X
Итого	-	-

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 30 июня 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 925 971	-	306 621	2 232 592
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 511 628	736 513	1 409 937	18 658 078
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	18 437 599	736 513	1 716 558	20 890 670

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	77 442	21 104	1 106 563	1 205 109
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 848 726	136 664	2 868 586	17 853 976
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	14 926 168	157 768	3 975 149	19 059 085

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	30 июня 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	Уровень 1	1 925 971	1 925 971	77 442	77 442
	Уровень 2	-	-	21 104	21 104
	Уровень 3	306 621	306 621	1 106 563	1 106 563
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1	16 511 628	16 511 628	14 848 726	14 848 726
	Уровень 2	736 513	736 513	136 664	136 664
	Уровень 3	1 409 937	1 409 937	2 868 586	2 868 586
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	446 290	446 290	2 754 694	2 754 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	48 748	48 748	54 195	54 195
Средства в банках	Уровень 2	4 977 952	4 977 952	13 269 369	13 269 369
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	5 308 169	5 308 169	5 413 412	5 413 412
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	3 016 361	3 144 291	204 731	197 313
Прочие активы		X	X	X	X
Всего финансовые активы		36 809 868	36 937 798	42 602 694	42 595 276
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	3 113 898	3 113 898	5 811 321	5 811 321
Средства клиентов	Уровень 2	6 444 577	6 444 577	9 767 934	9 767 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	Уровень 2	1 275 598	1 275 598	2 733 606	2 733 606
Прочие обязательства		X	X	X	X
Субординированные займы	Уровень 2	1 600 833	1 600 833	1 794 387	1 794 387
Итого обязательств		18 100 501	18 100 501	26 017 347	26 017 347

Утверждено и подписано 28 августа 2025 года.