

**Публичное акционерное общество
«Сбербанк России» и его дочерние организации**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

31 марта 2026 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	7
2	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.....	9
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, изменения в презентации и реклассификации, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	9
4	Кредиты и авансы клиентам.....	11
5	Ценные бумаги.....	27
6	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	30
7	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	31
8	Процентные доходы и расходы.....	32
9	Комиссионные доходы и расходы.....	33
10	Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	33
11	Прибыль на акцию и дивиденды.....	34
12	Прочие резервы.....	35
13	Сегментный анализ.....	36
14	Управление финансовыми рисками.....	41
15	Условные активы и обязательства.....	45
16	Раскрытия по справедливой стоимости.....	45
17	Операции со связанными сторонами.....	53
18	Коэффициент достаточности капитала.....	56
19	События после отчетного периода.....	57



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

ООО «Б1 – Аудит»
Россия, 115035, Москва,
Садовническая наб., д. 75
Тел.: 8 800 500 9700
Факс: 8 800 500 9071
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

B1 – Audit LLC
75 Sadovnicheskaya Embankment
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2026 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний («промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Руководство Публичного акционерного общества «Сбербанк России» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной 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 промежуточной консолидированной 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.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Зайчикова Евгения Владимировна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,
руководитель задания, по результатам которого составлено заключение
(ОРНЗ 21906101351)

28 апреля 2026 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195.
Местонахождение: 117312, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллиардах российских рублей</i>		31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 812,3	3 938,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		193,6	172,8
Средства в банках		1 730,0	1 872,2
Требования по производным финансовым инструментам		190,8	177,7
Кредиты и авансы клиентам	4	49 094,0	47 972,7
Ценные бумаги	5	9 699,8	6 864,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6	1 614,3	4 079,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	1	87,0	68,2
Отложенный налоговый актив		130,7	118,1
Нематериальные активы		692,0	670,0
Основные средства и активы в форме права пользования		1 374,0	1 397,1
Прочие активы		1 416,2	1 483,8
ИТОГО АКТИВОВ		69 034,7	68 814,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		4 531,1	5 673,4
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		254,5	256,2
Средства физических лиц	7	33 941,3	33 465,6
Средства корпоративных клиентов	7	15 905,0	15 907,9
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	1	888,9	672,8
Отложенное налоговое обязательство	1	104,9	41,5
Обязательства по договорам страхования		2 479,9	2 423,5
Прочие обязательства		1 553,3	1 519,5
Субординированные займы		509,7	507,6
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		60 168,6	60 468,0
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ		150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(54,9)	(44,8)
Прочие резервы	12	(160,3)	(181,8)
Нераспределенная прибыль		8 616,3	8 107,9
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		8 871,4	8 351,6
Неконтрольная доля участия		(5,3)	(5,1)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		8 866,1	8 346,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		69 034,7	68 814,5

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2026 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



Т.А. Скворцов
Заместитель Председателя Правления

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
<i>(неаудированные данные)</i>			
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
	Прим.	2026 года	2025 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8	2 143,7	2 167,3
Прочие процентные доходы	8	243,5	239,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8	(1 303,6)	(1 472,0)
Прочие процентные расходы	8	(56,1)	(64,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	8	(43,2)	(37,7)
Чистые процентные доходы	8	984,3	832,4
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4	(161,2)	(153,3)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		823,1	679,1
Комиссионные доходы	9	284,4	272,9
Комиссионные расходы	9	(79,9)	(69,7)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	11,0	36,2
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,8	1,1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах		26,4	(5,1)
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5,3)	(5,4)
(Обесценение) / восстановление обесценения активов		(0,5)	1,0
(Чистое создание) / восстановление прочих резервов		(7,0)	13,7
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		135,7	136,0
Себестоимость и прочие расходы по непрофильным видам деятельности		(177,0)	(181,0)
Выручка по страховой деятельности		68,9	62,2
Расходы по страховой деятельности		(29,2)	(25,3)
Финансовые расходы по страховой деятельности		(78,9)	(86,6)
Чистая доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,6	0,3
Прочие чистые операционные (расходы) / доходы		(1,2)	7,9
Операционные доходы		972,9	837,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	10	(303,5)	(262,1)
Прибыль до налогообложения		669,4	575,2
Расход по налогу на прибыль		(161,5)	(139,1)
Прибыль за период		507,9	436,1
Прибыль / (убыток), приходящиеся на:			
- акционеров Банка		508,5	436,0
- неконтрольную долю участия		(0,6)	0,1
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	11	23,80	20,40
(в российских рублях на акцию)			

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2026 года	2025 года
Прибыль за период	507,9	436,1
Прочий совокупный доход / (убыток):		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	23,0	41,4
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(1,4)	(0,8)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	1,5	(6,9)
Финансовые расходы по страховой деятельности	(6,3)	(7,7)
Итого прочего совокупного дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	16,8	26,0
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Актуарная переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	—	(1,1)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	—	(1,1)
Итого прочего совокупного дохода	16,8	24,9
Итого совокупный доход за период	524,7	461,0
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	525,3	460,9
- неконтрольную долю участия	(0,6)	0,1

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

в миллиардах российских рублей	Приходится на акционеров Банка								Итого собственных средств
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный займ	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы (Прим. 12)	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	
Остаток на 31 декабря 2024 года	87,7	232,6	150,0	(34,1)	(442,0)	7 181,5	7 175,7	(2,2)	7 173,5
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	(13,1)	—	1,4	(11,7)	—	(11,7)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	—	(0,3)	0,3	—	—	—
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	4,3	—	4,3	—	4,3
Прочие движения	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	0,1	—
<i>Прибыль за период</i>	—	—	—	—	—	436,0	436,0	0,1	436,1
<i>Прочий совокупный доход за период</i>	—	—	—	—	24,9	—	24,9	—	24,9
Итого совокупный доход за период	—	—	—	—	24,9	436,0	460,9	0,1	461,0
Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	87,7	232,6	150,0	(47,2)	(413,1)	7 619,1	7 629,1	(2,0)	7 627,1
Остаток на 31 декабря 2025 года	87,7	232,6	150,0	(44,8)	(181,8)	8 107,9	8 351,6	(5,1)	8 346,5
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	(10,1)	—	0,1	(10,0)	—	(10,0)
Выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	—	(0,1)	0,1	—	—	—
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	4,8	—	4,8	—	4,8
Прочие движения	—	—	—	—	—	(0,3)	(0,3)	0,4	0,1
<i>Прибыль / (убыток) за период</i>	—	—	—	—	—	508,5	508,5	(0,6)	507,9
<i>Прочий совокупный доход за период</i>	—	—	—	—	16,8	—	16,8	—	16,8
Итого совокупный доход / (убыток) за период	—	—	—	—	16,8	508,5	525,3	(0,6)	524,7
Остаток на 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	87,7	232,6	150,0	(54,9)	(160,3)	8 616,3	8 871,4	(5,3)	8 866,1

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2026 года	2025 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		1 983,9	2 007,1
Прочие процентные доходы полученные		218,4	232,8
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(1 195,8)	(1 203,3)
Прочие процентные расходы уплаченные		(51,2)	(61,5)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные		(40,6)	(36,8)
Комиссии полученные		277,7	271,2
Комиссии уплаченные		(73,2)	(71,5)
Доходы за вычетом расходов, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0,3	14,9
Дивиденды полученные		3,6	3,0
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,8	1,1
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами		(13,5)	16,5
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		118,2	119,8
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности		(143,0)	(192,5)
Страховые премии полученные		273,1	241,2
Выплаты, аквизиционные расходы и прочие относимые расходы по страховой деятельности уплаченные		(258,1)	(285,5)
Прочие чистые операционные доходы полученные		9,8	7,3
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы		(173,7)	(179,4)
Уплаченный налог на прибыль		(144,8)	(79,9)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		792,9	804,5
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(20,8)	(20,5)
Чистое снижение по средствам в банках		128,4	795,5
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(1 035,9)	40,4
Чистый прирост по ценным бумагам		(303,0)	(78,3)
Чистое снижение по прочим активам		176,5	118,1
Чистое снижение по средствам банков		(1 133,6)	(1 773,9)
Чистый прирост по средствам физических лиц		347,4	564,7
Чистое (снижение) / прирост по средствам корпоративных клиентов		(90,1)	379,2
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам и выпущенным цифровым финансовым активам		210,9	(35,1)
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг		13,9	5,8
Чистое снижение по прочим обязательствам		(45,6)	(79,3)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(959,0)	721,1

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2026 года	2025 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, включая перечисленные авансы и предоплату		(126,1)	(76,9)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1,7	4,3
Покупка и дополнительные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия	1	(27,7)	(1,0)
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате приобретения		0,4	—
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(151,7)	(73,6)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний		(0,3)	—
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(29,9)	(72,5)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		19,9	61,3
Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде		(12,4)	(11,4)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(22,7)	(22,6)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7,7	(50,0)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 125,7)	574,9
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 938,0	2 252,2
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		2 812,3	2 827,1

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии со стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года.

Банк является публичным акционерным обществом и коммерческим банком; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным акционером и конечной контролирующей стороной Банка является Российская Федерация, представленная Правительством Российской Федерации (в лице Министерства финансов Российской Федерации (далее «Министерство финансов»)), которой принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка, или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка.

В состав Наблюдательного совета Банка входят представители Банка, Правительства РФ и независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и находится под надзором Банка России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Банки / компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов; предоставление услуг определенным клиентам при осуществлении ими экспортных / импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовых рынках стран, где расположены компании Группы.

Группа осуществляет свою деятельность в основном в Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2026 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 11 (31 декабря 2025 года: 11) территориальных банков, 75 (31 декабря 2025 года: 75) отделений территориальных банков и 10 440 (31 декабря 2025 года: 10 638) офисов банковского обслуживания, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2026 года состав основных дочерних компаний Банка не изменился в сравнении с 31 декабря 2025 года.

В январе 2026 года Группа завершила сделку по покупке 41,9% акций в ведущем отечественном производителе микроэлектроники и полупроводников. Стоимость приобретения составила 27,0 миллиардов рублей и была отражена в составе статьи «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2026 года.

В течение первого квартала 2026 года Группа нарастила объем выпущенных цифровых финансовых активов на денежные требования на сумму 103,7 миллиарда рублей и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, на сумму 112,4 миллиарда рублей. Указанные изменения были отражены в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2026 года.

Изменение статьи «Отложенное налоговое обязательство» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении в первом квартале 2026 года преимущественно обусловлено налоговыми эффектами временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

1 Введение (продолжение)

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 31 марта 2026 года составила 289 721 человек (31 декабря 2025 года: 291 795 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в миллиардах рублей, если не указано иное.

На 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	31 марта 2026 года		31 декабря 2025 года	
	/RR	/BYN	/RR	/BYN
RR/	1	0,036	1	0,037
USD/	81,296	2,951	78,227	2,903
EUR/	93,437	3,392	92,094	3,417
CNY/	11,744	0,426	11,159	0,414

Влияние геополитической ситуации. В течение первого квартала 2026 года санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось.

В первом квартале 2026 года инфляция стабилизировалась. Индекс потребительских цен вырос на 5,9%¹ в марте 2026 года после роста на 5,6%¹ в декабре 2025 года. В феврале - марте 2026 года Банк России поэтапно снизил ключевую ставку с 16,0%² до 15,0%². При этом Банк России продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия с целью снижения инфляции. В апреле 2026 года Банк России понизил ключевую ставку до 14,5%².

Средний курс рубля к доллару США в январе – марте 2026 года составил 80,4² рублей за доллар США против 86,1² рублей за доллар США в среднем за аналогичный период прошлого года. Укрепление связано в том числе с операциями Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке.

Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Группы к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Группу и ее деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Группу и ее деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В настоящий момент руководство Группы проводит дальнейшую оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы.

¹ По данным Росстата

² По данным Банка России

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в Примечании «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики», за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, изменения в презентации и реклассификации, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), — это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения.

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

В первом квартале 2026 года Группа обновила P1T калибровки вероятностей дефолта и уровня потерь при дефолте по всем розничным продуктам, что привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 14,5 миллиарда рублей и по обязательствам по предоставлению кредитов на 1,3 миллиарда рублей. Также Группа обновила P1T калибровки вероятностей дефолта и уровня потерь при дефолте по портфелю малого и микро бизнеса, что привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 2,2 миллиарда рублей и снижению ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению кредитов на 0,6 миллиарда рублей. Группа пересмотрела ожидания по отрасли финансирования жилой недвижимости, что привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 27,8 миллиарда рублей и по обязательствам по предоставлению кредитов на 5,5 миллиарда рублей. Также были обновлены подходы к оценке уровня потерь при дефолте по лизинговому портфелю, что привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 0,3 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, изменения в презентации и реклассификации, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Изменения в презентации и реклассификации. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2025 год Группа изменила представление переданных маржин-коллов путем их реклассификации из статьи «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении в статью «Средства в банках», а также изменила представление полученных маржин-коллов путем их реклассификации из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства банков» и «Средства корпоративных клиентов» в зависимости от контрагента. Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и уместному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

В таблице ниже представлено влияние изменений на промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по средствам в банках	778,3	17,2	795,5
Чистое снижение по прочим активам	135,3	(17,2)	118,1
Чистое снижение по средствам банков	(1 756,1)	(17,8)	(1 773,9)
Чистое (снижение) / прирост по средствам корпоративных клиентов	378,7	0,5	379,2
Чистое снижение по прочим обязательствам	(96,6)	17,3	(79,3)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Поправки ниже стали применимы для Группы начиная с 1 января 2026 года, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией»;
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:
 - поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
 - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
 - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
 - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 282,2	44 311,6
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 811,8	3 661,1
Итого кредитов и авансов клиентам	49 094,0	47 972,7

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2026 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	16 776,0	(804,3)	15 971,7
Проектное финансирование юридических лиц	11 294,5	(409,8)	10 884,7
Жилищное кредитование физических лиц	12 892,1	(151,3)	12 740,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 480,1	(659,0)	2 821,1
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	2 550,5	(404,7)	2 145,8
Автокредитование физических лиц	761,0	(42,9)	718,1
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	47 754,2	(2 472,0)	45 282,2

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2025 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	16 518,4	(772,7)	15 745,7
Проектное финансирование юридических лиц	10 987,5	(452,2)	10 535,3
Жилищное кредитование физических лиц	12 452,9	(132,5)	12 320,4
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 509,8	(636,9)	2 872,9
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	2 515,8	(363,0)	2 152,8
Автокредитование физических лиц	725,6	(41,1)	684,5
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	46 710,0	(2 398,4)	44 311,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой.

	31 марта 2026 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	7 685,6	16,0	—	—	7 701,6
Низкий кредитный риск	6 519,1	62,1	—	—	6 581,2
Средний кредитный риск	883,5	446,1	—	21,0	1 350,6
Высокий кредитный риск	8,8	261,3	—	—	270,1
Дефолтные активы	—	—	870,6	1,9	872,5
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	15 097,0	785,5	870,6	22,9	16 776,0
Резерв под кредитные убытки	(78,2)	(148,4)	(575,5)	(2,2)	(804,3)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	15 018,8	637,1	295,1	20,7	15 971,7

	31 декабря 2025 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	7 525,0	6,4	—	—	7 531,4
Низкий кредитный риск	6 435,8	76,2	—	—	6 512,0
Средний кредитный риск	891,2	496,2	—	20,6	1 408,0
Высокий кредитный риск	6,9	236,6	—	—	243,5
Дефолтные активы	—	—	821,9	1,6	823,5
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	14 858,9	815,4	821,9	22,2	16 518,4
Резерв под кредитные убытки	(77,9)	(164,5)	(528,1)	(2,2)	(772,7)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	14 781,0	650,9	293,8	20,0	15 745,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2026 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 348,5	1,0	—	—	1 349,5
Низкий кредитный риск	7 322,4	179,5	—	—	7 501,9
Средний кредитный риск	1 737,1	249,8	—	0,2	1 987,1
Высокий кредитный риск	10,4	213,8	—	—	224,2
Дефолтные активы	—	—	227,5	4,3	231,8
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	10 418,4	644,1	227,5	4,5	11 294,5
Резерв под кредитные убытки	(165,7)	(118,1)	(121,7)	(4,3)	(409,8)
Итого проектное финансирование юридических лиц	10 252,7	526,0	105,8	0,2	10 884,7

	31 декабря 2025 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 376,2	0,4	—	—	1 376,6
Низкий кредитный риск	6 964,7	176,7	—	—	7 141,4
Средний кредитный риск	1 790,5	260,0	—	0,1	2 050,6
Высокий кредитный риск	16,5	139,7	—	—	156,2
Дефолтные активы	—	—	258,3	4,4	262,7
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	10 147,9	576,8	258,3	4,5	10 987,5
Резерв под кредитные убытки	(185,9)	(111,7)	(150,1)	(4,5)	(452,2)
Итого проектное финансирование юридических лиц	9 962,0	465,1	108,2	—	10 535,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2026 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	8 871,5	44,3	—	—	8 915,8
Низкий кредитный риск	2 996,3	271,0	—	—	3 267,3
Средний кредитный риск	104,7	344,0	—	—	448,7
Высокий кредитный риск	—	46,6	—	—	46,6
Дефолтные активы	—	—	213,7	—	213,7
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	11 972,5	705,9	213,7	—	12 892,1
Резерв под кредитные убытки	(17,6)	(16,7)	(117,0)	—	(151,3)
Итого жилищное кредитование физических лиц	11 954,9	689,2	96,7	—	12 740,8

	31 декабря 2025 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	8 679,9	42,7	—	—	8 722,6
Низкий кредитный риск	2 922,7	240,1	—	—	3 162,8
Средний кредитный риск	71,1	253,9	—	—	325,0
Высокий кредитный риск	—	39,6	—	—	39,6
Дефолтные активы	—	—	202,9	—	202,9
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	11 673,7	576,3	202,9	—	12 452,9
Резерв под кредитные убытки	(15,4)	(12,1)	(105,0)	—	(132,5)
Итого жилищное кредитование физических лиц	11 658,3	564,2	97,9	—	12 320,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2026 года				
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	356,8	0,8	—	—	357,6
Низкий кредитный риск	1 829,1	41,5	—	—	1 870,6
Средний кредитный риск	431,2	86,7	—	—	517,9
Высокий кредитный риск	42,8	91,0	—	—	133,8
Дефолтные активы	—	—	597,5	2,7	600,2
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 659,9	220,0	597,5	2,7	3 480,1
Резерв под кредитные убытки	(80,5)	(40,3)	(538,1)	(0,1)	(659,0)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 579,4	179,7	59,4	2,6	2 821,1

	31 декабря 2025 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	411,7	0,9	—	—	412,6
Низкий кредитный риск	1 790,4	43,8	—	—	1 834,2
Средний кредитный риск	464,4	67,6	—	—	532,0
Высокий кредитный риск	33,7	74,9	—	—	108,6
Дефолтные активы	—	—	620,2	2,2	622,4
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 700,2	187,2	620,2	2,2	3 509,8
Резерв под кредитные убытки	(69,2)	(31,3)	(536,3)	(0,1)	(636,9)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 631,0	155,9	83,9	2,1	2 872,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2026 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	597,2	—	—	—	597,2
Низкий кредитный риск	1 327,2	—	—	—	1 327,2
Средний кредитный риск	132,8	109,8	—	—	242,6
Высокий кредитный риск	—	83,0	—	—	83,0
Дефолтные активы	—	—	300,5	—	300,5
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	2 057,2	192,8	300,5	—	2 550,5
Резерв под кредитные убытки	(64,5)	(81,9)	(258,3)	—	(404,7)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 992,7	110,9	42,2	—	2 145,8

	31 декабря 2025 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	549,5	—	—	—	549,5
Низкий кредитный риск	1 382,2	—	—	—	1 382,2
Средний кредитный риск	148,2	96,7	—	—	244,9
Высокий кредитный риск	—	34,7	—	—	34,7
Дефолтные активы	—	—	304,5	—	304,5
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	2 079,9	131,4	304,5	—	2 515,8
Резерв под кредитные убытки	(63,2)	(47,2)	(252,6)	—	(363,0)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	2 016,7	84,2	51,9	—	2 152,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2026 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	29,8	—	—	—	29,8
Низкий кредитный риск	532,8	—	—	—	532,8
Средний кредитный риск	147,8	1,2	—	—	149,0
Высокий кредитный риск	7,4	6,8	—	—	14,2
Дефолтные активы	—	—	35,2	—	35,2
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	717,8	8,0	35,2	—	761,0
Резерв под кредитные убытки	(15,3)	(2,5)	(25,1)	—	(42,9)
Итого автокредитование физических лиц	702,5	5,5	10,1	—	718,1

	31 декабря 2025 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	28,2	—	—	—	28,2
Низкий кредитный риск	475,1	—	—	—	475,1
Средний кредитный риск	173,8	0,6	—	—	174,4
Высокий кредитный риск	6,8	7,3	—	—	14,1
Дефолтные активы	—	—	33,8	—	33,8
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	683,9	7,9	33,8	—	725,6
Резерв под кредитные убытки	(14,8)	(2,7)	(23,6)	—	(41,1)
Итого автокредитование физических лиц	669,1	5,2	10,2	—	684,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетных периодов.

	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 1 января 2026 года	426,4	369,5	1 595,7	6,8	2 398,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	7,3	(14,2)	(2,5)	—	(9,4)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(22,7)	92,9	(4,4)	—	65,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3,8)	(52,3)	130,5	—	74,4
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(20,9)	(2,2)	11,7	—	(11,4)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	34,9	10,5	(4,1)	(0,2)	41,1
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(5,2)	34,7	131,2	(0,2)	160,5
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(111,1)	—	(111,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	2,1	1,1	—	3,9
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	24,2	—	24,2
Прочие движения	(0,1)	1,6	(5,4)	—	(3,9)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,6	3,7	(91,2)	—	(86,9)
На 31 марта 2026 года	421,8	407,9	1 635,7	6,6	2 472,0

Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки включают движения, связанные с созданием / (восстановлением) резерва под кредитные убытки внутри стадии, выданными или приобретенными кредитами и прочими увеличениями валовой балансовой стоимости кредитов, кредитами, признание которых прекращено в течение отчетного периода, прочими снижениями валовой балансовой стоимости кредитов и другими движениями.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 1 января 2025 года	390,2	413,5	1 199,7	6,7	2 010,1
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3,9	(11,5)	(1,5)	—	(9,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(34,9)	132,9	(1,3)	—	96,7
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3,6)	(67,8)	147,4	—	76,0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков					
	(23,2)	(21,8)	(16,1)	—	(61,1)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки					
	19,5	27,8	3,9	(0,2)	51,0
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(38,3)	59,6	132,4	(0,2)	153,5
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания					
	—	—	(45,0)	—	(45,0)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности					
	(2,8)	(22,4)	(10,5)	—	(35,7)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам					
	—	—	18,3	—	18,3
Прочие движения					
	—	(0,1)	0,9	—	0,8
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(2,8)	(22,5)	(36,3)	—	(61,6)
На 31 марта 2025 года	349,1	450,6	1 295,8	6,5	2 102,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
На 1 января 2026 года	263,8	276,2	678,2	6,7	1 224,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3,6	(6,3)	(0,8)	—	(3,5)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(9,4)	30,0	(2,6)	—	18,0
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3,2)	(28,9)	54,9	—	22,8
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(29,2)	(6,2)	9,5	—	(25,9)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	17,7	(2,0)	(3,9)	(0,2)	11,6
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(20,5)	(13,4)	57,1	(0,2)	23,0
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(36,2)	—	(36,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	2,1	1,1	—	3,9
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	5,5	—	5,5
Прочие движения	(0,1)	1,6	(8,5)	—	(7,0)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,6	3,7	(38,1)	—	(33,8)
На 31 марта 2026 года	243,9	266,5	697,2	6,5	1 214,1
Резерв под кредитные убытки					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
На 1 января 2025 года	231,8	291,4	571,5	6,6	1 101,3
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,6	(2,8)	(0,5)	—	(2,7)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(15,2)	38,9	(0,4)	—	23,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,2)	(20,3)	44,5	—	23,0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(17,5)	(13,3)	(16,1)	—	(46,9)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	2,2	3,7	4,6	(0,2)	10,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(31,1)	6,2	32,1	(0,2)	7,0
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(7,0)	—	(7,0)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(2,8)	(22,4)	(10,5)	—	(35,7)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	4,0	—	4,0
Прочие движения	—	(0,1)	(1,1)	—	(1,2)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(2,8)	(22,5)	(14,6)	—	(39,9)
На 31 марта 2025 года	197,9	275,1	589,0	6,4	1 068,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>				
Жилищное кредитование физических лиц, по амортизированной стоимости				
На 1 января 2026 года	15,4	12,1	105,0	132,5
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,2	(0,9)	(0,3)	(1,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,8)	4,8	(0,5)	3,5
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,2)	11,0	9,8
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	1,1	0,8	2,8	4,7
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	1,7	1,1	(1,2)	1,6
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	2,2	4,6	11,8	18,6
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(0,5)	(0,5)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,7	0,7
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	0,2	0,2
На 31 марта 2026 года	17,6	16,7	117,0	151,3

	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>				
Жилищное кредитование физических лиц, по амортизированной стоимости				
На 1 января 2025 года	9,8	12,5	54,5	76,8
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,2	(1,2)	(0,3)	(1,3)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,5)	5,3	(0,2)	4,6
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,4)	10,1	8,7
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(0,4)	(0,4)	—	(0,8)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	0,8	1,6	(1,1)	1,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,1	3,9	8,5	12,5
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(0,5)	(0,5)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,9	1,9
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	1,4	1,4
На 31 марта 2025 года	9,9	16,4	64,4	90,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого прочих кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 1 января 2026 года	147,2	81,2	812,5	0,1	1 041,0
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3,5	(7,0)	(1,4)	—	(4,9)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(12,5)	58,1	(1,3)	—	44,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,6)	(22,2)	64,6	—	41,8
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	7,2	3,2	(0,6)	—	9,8
Прочие чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	15,5	11,4	1,0	—	27,9
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	13,1	43,5	62,3	—	118,9
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(74,4)	—	(74,4)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	18,0	—	18,0
Прочие движения	—	—	3,1	—	3,1
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	(53,3)	—	(53,3)
На 31 марта 2026 года	160,3	124,7	821,5	0,1	1 106,6

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого прочих кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 1 января 2025 года	148,6	109,6	573,7	0,1	832,0
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3,1	(7,5)	(0,7)	—	(5,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(19,2)	88,7	(0,7)	—	68,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2,4)	(46,1)	92,8	—	44,3
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,3)	(8,1)	—	—	(13,4)
Прочие чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	16,5	22,5	0,4	—	39,4
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(7,3)	49,5	91,8	—	134,0
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(37,5)	—	(37,5)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	12,4	—	12,4
Прочие движения	—	—	2,0	—	2,0
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	(23,1)	—	(23,1)
На 31 марта 2025 года	141,3	159,1	642,4	0,1	942,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года с использованием шкалы уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	31 марта 2026 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц	578,8	1 420,2	749,5	226,7	97,3	3 072,5
Коммерческое кредитование юридических лиц	398,6	122,7	32,4	175,1	7,5	736,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	—	3,0	—	3,0
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	977,4	1 542,9	781,9	404,8	104,8	3 811,8

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2025 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц	502,9	1 531,7	700,9	206,1	69,2	3 010,8
Коммерческое кредитование юридических лиц	292,6	143,7	36,1	166,0	8,8	647,2
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	—	3,1	—	3,1
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	795,5	1 675,4	737,0	375,2	78,0	3 661,1

За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, статья «Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает отрицательную переоценку кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 1,5 миллиарда рублей, отражающую изменение кредитного качества соответствующих активов (за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года: положительную переоценку в размере 13,7 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов. Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Реструктурированные кредиты для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности классифицируются как непросроченные при отсутствии по таким кредитам просроченных платежей.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	16 050,8	(309,9)	15 740,9	1,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	143,0	(44,3)	98,7	31,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	582,2	(450,1)	132,1	77,3%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	16 776,0	(804,3)	15 971,7	4,8%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 047,0	(295,9)	10 751,1	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	113,9	(23,6)	90,3	20,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	133,6	(90,3)	43,3	67,6%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	11 294,5	(409,8)	10 884,7	3,6%
Итого кредитов юридическим лицам	28 070,5	(1 214,1)	26 856,4	4,3%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	12 599,5	(41,8)	12 557,7	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	159,4	(20,3)	139,1	12,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	133,2	(89,2)	44,0	67,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	12 892,1	(151,3)	12 740,8	1,2%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 859,7	(124,9)	2 734,8	4,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	119,5	(55,5)	64,0	46,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	500,9	(478,6)	22,3	95,5%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 480,1	(659,0)	2 821,1	18,9%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 083,4	(81,4)	2 002,0	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	189,4	(78,7)	110,7	41,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	277,7	(244,6)	33,1	88,1%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	2 550,5	(404,7)	2 145,8	15,9%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	716,8	(15,4)	701,4	2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	13,6	(4,0)	9,6	29,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	30,6	(23,5)	7,1	76,8%
Итого автокредитов физическим лицам	761,0	(42,9)	718,1	5,6%
Итого кредитов физическим лицам	19 683,7	(1 257,9)	18 425,8	6,4%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2026 года	47 754,2	(2 472,0)	45 282,2	5,2%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	15 877,6	(320,6)	15 557,0	2,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	110,2	(48,5)	61,7	44,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	530,6	(403,6)	127,0	76,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	16 518,4	(772,7)	15 745,7	4,7%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	10 776,2	(323,3)	10 452,9	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	57,6	(20,0)	37,6	34,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	153,7	(108,9)	44,8	70,9%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	10 987,5	(452,2)	10 535,3	4,1%
Итого кредитов юридическим лицам	27 505,9	(1 224,9)	26 281,0	4,5%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	12 194,2	(35,8)	12 158,4	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	136,6	(17,9)	118,7	13,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	122,1	(78,8)	43,3	64,5%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	12 452,9	(132,5)	12 320,4	1,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 878,4	(110,4)	2 768,0	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	113,3	(47,6)	65,7	42,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	518,1	(478,9)	39,2	92,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 509,8	(636,9)	2 872,9	18,1%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 183,1	(96,5)	2 086,6	4,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	49,8	(23,6)	26,2	47,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	282,9	(242,9)	40,0	85,9%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	2 515,8	(363,0)	2 152,8	14,4%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	684,6	(15,2)	669,4	2,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	12,1	(4,1)	8,0	33,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	28,9	(21,8)	7,1	75,4%
Итого автокредитов физическим лицам	725,6	(41,1)	684,5	5,7%
Итого кредитов физическим лицам	19 204,1	(1 173,5)	18 030,6	6,1%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года	46 710,0	(2 398,4)	44 311,6	5,1%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	3 026,5	2 988,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	24,8	2,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	21,2	20,0
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	3 072,5	3 010,8
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	730,4	641,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,6	0,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3,3	5,6
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	736,3	647,2
Итого кредитов юридическим лицам	3 808,8	3 658,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды	3,0	3,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3,0	3,1
Итого кредитов физическим лицам	3,0	3,1
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	3 811,8	3 661,1

Концентрация риска по отраслям экономики. Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам Группы с концентрацией риска по отраслям экономики:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 686,7	38,2%	19 207,2	38,1%
Жилая недвижимость	8 175,0	15,9%	7 964,8	15,8%
Нефтегазовая промышленность	4 232,3	8,2%	3 741,6	7,4%
Металлургическая и горнодобывающая промышленность	3 951,9	7,7%	3 833,9	7,6%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 247,5	4,4%	2 244,5	4,6%
Транспорт и логистика	2 237,6	4,3%	2 379,4	4,7%
Коммерческая недвижимость	1 905,3	3,7%	1 868,2	3,7%
Торговля	1 474,8	2,9%	1 492,7	3,0%
Химическая промышленность	1 320,5	2,5%	1 291,6	2,6%
Машиностроение	1 230,0	2,4%	1 211,0	2,4%
Телекоммуникации	1 140,4	2,2%	1 076,3	2,1%
Энергетика	977,6	1,9%	1 029,2	2,0%
Строительные подрядчики и производство строительных материалов	750,0	1,4%	711,6	1,4%
Финансовая деятельность и лизинг	393,1	0,8%	399,6	0,8%
Государственные и муниципальные учреждения	392,3	0,8%	388,2	0,8%
Услуги	390,6	0,7%	399,2	0,8%
Здравоохранение и фармацевтика	321,2	0,6%	317,7	0,6%
Деревообрабатывающая промышленность	292,1	0,5%	314,9	0,6%
Прочее	447,1	0,9%	499,5	1,0%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	51 566,0	100,0%	50 371,1	100,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

5 Ценные бумаги

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	5 358,7	3 398,4
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 263,4	1 424,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	1 166,5	1 151,5
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	911,0	890,1
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	0,2	0,2
Итого ценных бумаг	9 699,8	6 864,5

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 418,1	2 210,5
Ипотечные ценные бумаги	689,0	969,1
Корпоративные облигации	98,1	87,2
Еврооблигации Российской Федерации	88,6	89,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	63,2	40,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,7	1,8
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	5 358,7	3 398,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

5 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 590,9	898,6
Корпоративные облигации	539,2	384,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	98,4	105,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	22,6	22,4
Еврооблигации Российской Федерации	17,8	17,0
Векселя	0,2	—
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	2 269,1	1 428,6
Резерв под кредитные убытки	(5,7)	(4,3)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 263,4	1 424,3

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	456,4	383,8
Корпоративные облигации	346,7	348,7
Еврооблигации Российской Федерации	25,3	22,7
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	5,2	5,2
Ипотечные ценные бумаги	0,6	0,7
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,2	0,3
Итого облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	834,4	761,4
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	311,6	359,1
Паи инвестиционных фондов	20,5	31,0
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	1 166,5	1 151,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

5 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Состав ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	600,1	579,5
Корпоративные облигации	255,9	256,9
Еврооблигации Российской Федерации	27,6	27,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	27,4	26,6
Итого облигаций, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	911,0	890,0
Паи инвестиционных фондов	—	0,1
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	911,0	890,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

6 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 158,9	2 979,1
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	455,3	1 100,1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	0,1	0,2
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	1 614,3	4 079,4

По состоянию на 31 марта 2026 года договоры прямого репо с банками составили 3 490,3 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 4 987,8 миллиарда рублей). Информация о сделках прямого репо с физическими лицами и корпоративными клиентами представлена в Примечании 7.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо – долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	659,7	2 709,7
Ипотечные ценные бумаги	310,9	75,0
Корпоративные облигации	181,5	187,6
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	6,8	6,6
Еврооблигации Российской Федерации	—	0,2
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	1 158,9	2 979,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

6 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам репо

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Корпоративные облигации	444,7	422,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	11,3	4,0
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	—
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	675,1
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо, до вычета резерва под кредитные убытки	456,1	1 101,9
Резерв под кредитные убытки	(0,8)	(1,8)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо	455,3	1 100,1

7 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	13 583,9	14 152,9
- Срочные вклады	20 345,7	19 297,9
- Сделки прямого репо	11,7	14,8
Итого средств физических лиц	33 941,3	33 465,6
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	298,7	213,7
- Срочные депозиты	4 245,8	4 223,7
- Сделки прямого репо	32,2	402,2
Итого средств государственных и общественных организаций	4 576,7	4 839,6
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие / расчетные счета	2 889,5	2 776,2
- Срочные депозиты	8 295,6	8 149,8
- Сделки прямого репо	143,2	142,3
Итого средств прочих корпоративных клиентов	11 328,3	11 068,3
Итого средств корпоративных клиентов	15 905,0	15 907,9
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	49 846,3	49 373,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

8 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2026 года	2025 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам / обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты и авансы клиентам	1 799,6	1 863,9
- Долговые ценные бумаги	88,3	32,3
- Операции с банками и эквивалентами денежных средств	44,9	40,7
- Прочее	0,2	0,3
	1 933,0	1 937,2
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210,7	230,1
	210,7	230,1
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 143,7	2 167,3
Прочие процентные доходы:		
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148,7	147,2
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,1	36,7
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,5	55,2
- Производные финансовые инструменты, используемые для управления казначейскими рисками	0,2	0,5
Итого прочих процентных доходов	243,5	239,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Срочные средства физических лиц	(615,2)	(608,6)
- Срочные средства корпоративных клиентов	(308,9)	(483,8)
- Операции с банками	(144,0)	(133,8)
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	(120,9)	(122,4)
- Текущие / расчетные счета корпоративных клиентов	(81,5)	(104,1)
- Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	(15,1)	(6,4)
- Субординированные займы	(9,9)	(6,6)
- Обязательства по аренде	(8,1)	(6,3)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(1 303,6)	(1 472,0)
Прочие процентные расходы		
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44,3)	(53,9)
- Срочные депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,0)	(4,3)
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(3,2)	(3,0)
- Производные финансовые инструменты, используемые для управления казначейскими рисками	(2,6)	(3,6)
Итого прочих процентных расходов	(56,1)	(64,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(43,2)	(37,7)
Чистые процентные доходы	984,3	832,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

9 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2026 года	2025 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	149,2	149,5
Расчетно-кассовое обслуживание	76,9	78,8
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	16,1	14,8
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	13,0	11,0
Комиссии по обязательствам кредитного характера неиспользованных кредитных линий	6,0	5,2
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом	4,2	2,3
Прочее	19,0	11,3
Итого комиссионных доходов	284,4	272,9
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	(71,7)	(64,1)
Расчетные операции	(3,3)	(3,0)
Прочее	(4,9)	(2,6)
Итого комиссионных расходов	(79,9)	(69,7)
Чистые комиссионные доходы	204,5	203,2

10 Расходы на содержание персонала и административные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2026 года	2025 года
Расходы на содержание персонала	203,8	182,6
Амортизация нематериальных активов	36,0	25,1
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	27,1	26,9
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	8,8	4,9
Административные расходы, включая расходы на платежно-расчетные средства, профессиональные услуги и иные управленческие расходы	7,5	8,1
Благотворительная деятельность	5,8	4,6
Реклама и маркетинг	5,6	3,2
Расходы по краткосрочной аренде, аренде малоценных активов и связанные с переменными платежами по аренде	2,4	1,6
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2,3	3,0
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,1	1,2
Прочие расходы	3,1	0,9
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	303,5	262,1

В состав расходов на содержание персонала включены расходы на страховые взносы в государственный фонд, которые за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, составили 40,5 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года: 35,8 миллиарда рублей). Указанные суммы включают расходы в отношении государственной пенсионной программы с установленными взносами, которые не могут быть выделены из общей суммы страховых взносов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

11 Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, за исключением долгосрочных программ мотивации, выплаты по которым осуществляются акциями. Эффект от данных программ на 31 марта 2026 года и на 31 марта 2025 года является незначительным, таким образом, разводненная прибыль на акцию для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности равна базовой прибыли на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2026 года	2025 года
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	508,5	436,0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,4	21,4
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	23,80	20,40

21 апреля 2026 года Наблюдательный совет Банка рекомендовал Общему собранию акционеров направить 850,2 миллиарда рублей на выплату дивидендов акционерам Банка за 2025 год: по обыкновенным акциям Банка – 37,64 рубля в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям Банка – 37,64 рубля в расчете на одну акцию.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

12 Прочие резервы

	Приходится на акционеров Банка							
	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд переоценки обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	Фонд долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	Фонд финансовых доходов / (расходов) по страховой деятельности	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>								
Остаток на 31 декабря 2024 года	34,8	(564,6)	(3,5)	(2,5)	2,3	17,5	74,0	(442,0)
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)								
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(0,3)	—	—	—	—	—	—	(0,3)
Прочий совокупный доход / (убыток) за период	—	40,6	—	(6,9)	(1,1)	—	(7,7)	24,9
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	—	4,3	—	4,3
Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	34,5	(524,0)	(3,5)	(9,4)	1,2	21,8	66,3	(413,1)
Остаток на 31 декабря 2025 года	85,3	(322,1)	(1,2)	(11,4)	(0,1)	23,5	44,2	(181,8)
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)								
Выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(0,1)	—	—	—	—	—	—	(0,1)
Прочий совокупный доход / (убыток) за период	—	21,6	—	1,5	—	—	(6,3)	16,8
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	—	4,8	—	4,8
Остаток на 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	85,2	(300,5)	(1,2)	(9,9)	(0,1)	28,3	37,9	(160,3)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

13 Сегментный анализ

Сегменты представляют собой бизнес-линии, операционные результаты деятельности которых регулярно рассматриваются уполномоченным органом управления. Функции уполномоченного органа управления в Группе выполняют Правление Банка и руководители бизнес блоков. Уполномоченный орган управления определяет стратегию, выделяет ресурсы и оценивает результаты деятельности Группы.

Руководство Группы рассматривает сегментную отчетность в разрезе бизнес блоков и принимает управленческие решения на основе результатов данных бизнес блоков.

Описание основных продуктов и услуг сегментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа определила следующие отчетные сегменты:

- В2В (бизнес для бизнеса);
- В2С (бизнес для потребителя);
- Прочие.

В2В (бизнес для бизнеса)

Сегмент «В2В» ориентирован на предоставление банковских продуктов и услуг юридическим лицам (крупнейшие клиенты, крупный, средний и малый бизнес, органы государственной власти, финансовые организации). В данный сегмент включаются следующие основные продукты / услуги и направления деятельности:

- продукты по предоставлению финансирования клиентам – юридическим лицам (кредитование, торговое и экспортное финансирование, межбанковское и овердрафтное кредитование, сделки репо, лизинговые продукты, прочие инструменты финансирования);
- операции с производными финансовыми инструментами, валютой, драгоценными металлами, биржевыми товарами и ценными бумагами;
- операции и работа с проблемными активами (урегулирование и взыскание задолженности, в том числе задолженности клиентов - физических лиц);
- услуги по привлечению финансирования на рынках долгового и долевого капитала и депозитарные услуги;
- документарные операции: гарантии, аккредитивы;
- депозитные и корпоративные структурные продукты;
- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов;
- валютный контроль;
- продукты корпоративного страхования;
- прочие комиссионные услуги (например, услуги по инкассации).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

В2С (бизнес для потребителя)

Сегмент «В2С» ориентирован на предоставление широкого спектра продуктов и услуг для конечных потребителей – физических лиц. В данный сегмент включаются следующие основные продукты / услуги и направления деятельности:

- продукты по предоставлению финансирования клиентам – физическим лицам (потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобиля);
- услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт;
- депозитные продукты;
- внутренние и международные платежи и переводы физических лиц;
- продукты по предоставлению финансирования клиентам – физическим лицам при работе на финансовых рынках (сделки репо, маржинальное кредитование, займы ценными бумагами);
- пенсионное обеспечение;
- инвестиционное и накопительное страхование жизни;
- рисковое страхование;
- прочие комиссионные услуги.

Прочие

Сегмент «Прочие» включает в себя ряд непрофильных активов и нераспределенных статей.

Факторы, принимаемые во внимание при определении отчетных сегментов

Представление сегментной отчетности Группы формируется на основных бизнес блоках, которые имеют обособленные направления клиентского бизнеса, собственные стратегии развития, обособленные процедуры управления, а также результаты которых регулярно рассматриваются руководством для принятия управленческих решений.

Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Сегментная отчетность в основном базируется на МСФО с учетом различий, вызванных временем подготовки отчетности, периметром включенных дочерних компаний и рядом корректировок для соответствия стандартам управленческой отчетности Группы. Где применимо, статьи доходов и расходов сегментов включают результаты от перераспределения казначейством финансовых ресурсов и операций между сегментами / дочерними компаниями. Операции между сегментами и между дочерними компаниями осуществляются на регулярной основе и преимущественно на рыночных условиях. Финансовые результаты сегментов также включают аллокацию расходов поддерживающих функций, которая осуществляется на основании наиболее подходящих для распределения драйверов. Основные отличия между отчетностью Группы по МСФО и сегментной отчетностью представлены далее в настоящем Примечании.

Группа оценивает результаты операционной деятельности сегментов на основании показателя прибыли до налогообложения. Ниже представлена информация о финансовых результатах деятельности отчетных сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года и 31 марта 2025 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	B2B		B2C		Прочие		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
За три месяца, закончившихся 31 марта										
Выручка от:										
- внешних клиентов	1 360,9	1 348,8	1 193,6	1 189,2	265,6	285,8	—	—	2 820,1	2 823,8
- прочих сегментов	28,6	36,5	18,1	18,7	15,5	13,5	(62,2)	(68,7)	—	—
Итого выручка	1 389,5	1 385,3	1 211,7	1 207,9	281,1	299,3	(62,2)	(68,7)	2 820,1	2 823,8
Результаты деятельности сегмента:										
Операционные доходы / (расходы) до резервов по кредитным и прочим убыткам	599,4	563,7	531,4	589,6	17,2	(184,4)	(14,2)	(15,2)	1 133,8	953,7
Чистые (расходы от создания) / доходы от восстановления резервов по кредитным и прочим убыткам	(3,6)	38,6	(160,8)	(164,0)	(5,4)	2,2	—	—	(169,8)	(123,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(123,6)	(109,6)	(135,2)	(126,7)	(50,0)	(31,7)	6,8	6,3	(302,0)	(261,7)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	472,2	492,7	235,4	298,9	(38,2)	(213,9)	(7,4)	(8,9)	662,0	568,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

Выручка по сегментам «B2B» и «B2C» включает следующие компоненты: процентные доходы, комиссионные доходы, выручка по страхованию, выручка, полученная от непрофильных видов деятельности, прочие операционные доходы.

В таблице ниже представлена информация по активам и обязательствам по каждому отчетному сегменту на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Активы сегмента		Обязательства сегмента	
	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
B2B	35 368,8	34 128,6	17 268,0	16 561,9
B2C	23 027,2	22 675,7	32 979,0	32 331,5
Прочие	14 285,1	15 661,4	12 137,9	13 699,7
Исключение межсегментных операций	(3 529,2)	(3 549,4)	(2 103,1)	(1 913,2)
Итого	69 151,9	68 916,3	60 281,8	60 679,9

В таблице ниже представлена более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту «B2B».

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2026 года	2025 года
Чистые процентные доходы		
- Корпоративные клиенты	162,9	173,4
- Физические лица	144,4	137,1
- Ценные бумаги	12,1	7,5
- Банки	(15,1)	(7,7)
- Прочее	160,8	113,4
Итого чистые процентные доходы	465,1	423,7
Чистые комиссионные доходы		
- Операции с банковскими картами	28,7	30,8
- Расчетно-кассовое обслуживание	28,5	26,4
- Гарантии и документарные операции	15,4	12,8
- Конверсионные операции и операции на финансовых рынках	13,3	12,7
- Агентские и прочие комиссионные доходы	7,4	7,6
Итого чистые комиссионные доходы	93,3	90,3
Чистые доходы по торговым операциям	20,7	21,8
Прочие чистые операционные доходы	20,3	27,9
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	599,4	563,7
Чистые (расходы от создания) / доходы от восстановления резервов по кредитным и прочим убыткам	(3,6)	38,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(123,6)	(109,6)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	472,2	492,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту «B2C».

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2026 года	2025 года
Чистые процентные доходы		
- Физические лица	414,2	498,0
- Ценные бумаги	64,9	46,5
- Банки	25,9	30,3
- Прочее	60,2	36,7
Итого чистые процентные доходы	565,2	611,5
Чистые комиссионные доходы		
- Расчетно-кассовое обслуживание	47,5	53,6
- Операции с банковскими картами	44,6	47,0
- Конверсионные операции и операции на финансовых рынках	13,3	8,4
- Агентские и прочие комиссионные доходы	10,7	3,9
Итого чистые комиссионные доходы	116,1	112,9
Чистые доходы по торговым операциям	7,5	31,0
Чистые расходы по страхованию	(41,5)	(52,6)
Прочие чистые операционные расходы	(115,9)	(113,2)
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	531,4	589,6
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(160,8)	(164,0)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(135,2)	(126,7)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	235,4	298,9

Прибыль до налогообложения по отчетным сегментам (результат сегмента) несущественно отличается от прибыли Группы до налогообложения, представленной в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с МСФО. Разницы за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года и закончившихся 31 марта 2025 года, возникли ввиду временных разниц признания доходов и расходов.

Сегментные активы и обязательства несущественно отличаются от активов и обязательств, представленных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, подготовленном в соответствии с МСФО. Указанные различия возникают за счет различий в классификации и оценке некоторых активов и обязательств.

Основываясь на местоположении компаний Группы, выручка от внешних клиентов за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года и 31 марта 2025 года, преимущественно сосредоточена в России. По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года внеоборотные активы компаний Группы преимущественно сосредоточены в России.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

14 Управление финансовыми рисками

Группа осуществляет управление следующими видами рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страховой риск, операционный риск, комплаенс-риск и другие виды рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной Стратегии развития.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо в несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, разработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке и отнесенные в данную категорию, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца». При оценке ликвидности ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается возможность реализации ценной бумаги, а также возможность привлечения фондирования под ее залог;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком / просроченные» (для долевого инструмента);
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу позиции по ликвидности на основании наиболее ранней из двух дат: дата оферты или дата погашения ценной бумаги;
- наиболее ликвидная доля финансовых инструментов, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства банков и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражает только фактически просроченные платежи);
- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- диверсификация остатков средств физических лиц и корпоративных клиентов на счетах по количеству и виду клиентов, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования:
 - в анализе позиции по ликвидности средств физических лиц Группа использует подход, предполагающий использование поведенческих моделей, основанных на исторической динамике прошлых лет и в разрезе продуктов в отношении всех средств, привлеченных от физических лиц (остатки на текущих и срочных счетах);
 - в анализе позиции по ликвидности остатки по текущим счетам юридических лиц распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах. Остатки на срочных счетах корпоративных клиентов распределяются для целей анализа ликвидности на основании оставшихся до погашения контрактных сроков;
- активы и обязательства по договорам страхования раскрываются на базе актуарных моделей и предположений в соответствии с паттернами развития убытков, а также с учетом границ договоров страхования;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

В 2026 году Группа уточнила предположения, используемые при формировании структуры ликвидности обязательств по договорам страхования. Указанные изменения приводят к более информативному и уместному представлению ожидаемых сроков оттока средств в рамках обязательств по договорам страхования.

В рамках управления риском ликвидности Группа поддерживает существенный объем резервов ликвидности в основном за счет действующих инструментов рефинансирования Банка России.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 марта 2026 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просрочен- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 812,3	—	—	—	—	—	2 812,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	18,3	22,5	14,7	15,1	123,0	—	193,6
Средства в банках	1 167,4	268,0	271,3	23,3	—	—	1 730,0
Требования по производным финансовым инструментам	12,0	62,2	57,1	53,7	5,8	—	190,8
Кредиты и авансы клиентам	2 528,5	6 134,5	6 901,7	13 565,9	19 577,6	385,8	49 094,0
Ценные бумаги	6 877,2	128,7	124,3	729,5	1 834,6	5,5	9 699,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 110,6	131,3	30,2	323,4	18,8	—	1 614,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	—	—	—	87,0	87,0
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	130,7	130,7
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	692,0	692,0
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	1 374,0	1 374,0
Прочие активы	526,6	231,5	116,0	213,0	79,1	250,0	1 416,2
Итого активов	15 052,9	6 978,7	7 515,3	14 923,9	21 638,9	2 925,0	69 034,7
Обязательства							
Средства банков	4 341,5	128,4	14,8	43,6	2,8	—	4 531,1
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	149,1	31,8	17,8	42,0	13,8	—	254,5
Средства физических лиц	1 974,9	3 765,9	2 968,1	3 019,0	22 213,4	—	33 941,3
Средства корпоративных клиентов	2 326,2	2 024,5	855,3	920,2	9 778,8	—	15 905,0
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	206,9	203,9	136,1	263,0	79,0	—	888,9
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	104,9	104,9
Обязательства по договорам страхования	120,1	206,2	234,9	491,4	1 427,3	—	2 479,9
Прочие обязательства	865,0	253,2	125,2	104,5	205,4	—	1 553,3
Субординированные займы	—	2,2	31,0	46,2	430,3	—	509,7
Итого обязательств	9 983,7	6 616,1	4 383,2	4 929,9	34 150,8	104,9	60 168,6
Чистый разрыв ликвидности	5 069,2	362,6	3 132,1	9 994,0	(12 511,9)	2 820,1	8 866,1
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2026 года	5 069,2	5 431,8	8 563,9	18 557,9	6 046,0	8 866,1	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2025 года представлен ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 938,0	—	—	—	—	—	3 938,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	19,3	21,2	12,7	12,5	107,1	—	172,8
Средства в банках	1 401,5	215,3	225,7	29,7	—	—	1 872,2
Требования по производным финансовым инструментам	25,6	48,9	50,8	49,1	3,3	—	177,7
Кредиты и авансы клиентам	2 133,5	6 191,6	6 667,5	13 545,0	19 129,1	306,0	47 972,7
Ценные бумаги	4 890,5	155,5	124,9	578,5	1 109,8	5,3	6 864,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 924,9	82,5	67,3	311,1	693,6	—	4 079,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	—	—	—	68,2	68,2
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	118,1	118,1
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	670,0	670,0
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	1 397,1	1 397,1
Прочие активы	577,6	195,6	145,2	161,2	115,1	289,1	1 483,8
Итого активов	15 910,9	6 910,6	7 294,1	14 687,1	21 158,0	2 853,8	68 814,5
Обязательства							
Средства банков	5 534,4	78,7	25,1	33,3	1,9	—	5 673,4
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	138,0	69,5	3,0	33,3	12,4	—	256,2
Средства физических лиц	2 633,6	3 898,0	2 906,7	2 941,0	21 086,3	—	33 465,6
Средства корпоративных клиентов	2 392,8	2 248,4	763,7	661,4	9 841,6	—	15 907,9
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	108,1	201,7	85,7	186,8	90,5	—	672,8
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	41,5	41,5
Обязательства по договорам страхования	210,5	289,3	177,3	278,6	1 467,8	—	2 423,5
Прочие обязательства	913,3	220,1	79,5	101,6	205,0	—	1 519,5
Субординированные займы	—	57,4	28,7	38,8	382,7	—	507,6
Итого обязательств	11 930,7	7 063,1	4 069,7	4 274,8	33 088,2	41,5	60 468,0
Чистый разрыв ликвидности	3 980,2	(152,5)	3 224,4	10 412,3	(11 930,2)	2 812,3	8 346,5
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2025 года	3 980,2	3 827,7	7 052,1	17 464,4	5 534,2	8 346,5	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

15 Условные активы и обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	10 217,9	9 329,1
Обязательства по предоставлению гарантий	2 993,9	2 912,8
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	1 415,0	1 453,4
- Гарантии исполнения обязательств	1 189,7	1 253,9
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам, а также экспортные аккредитивы, несущие кредитный риск	632,1	551,3
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	16 448,6	15 500,5
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение	(66,8)	(64,7)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	16 381,8	15 435,8

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий, выданным аккредитивам и гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

16 Раскрытия по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

- Уровень 1: котируемые (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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, или переоцененной стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2026 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	393,3	—	393,3
Средства в банках	—	900,8	—	900,8
Требования по производным финансовым инструментам	—	190,5	0,3	190,8
Кредиты и авансы клиентам	—	—	3 811,8	3 811,8
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	3 072,5	3 072,5
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	736,3	736,3
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	3,0	3,0
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 418,1	—	—	4 418,1
Ипотечные ценные бумаги	—	—	689,0	689,0
Корпоративные облигации	78,6	19,5	—	98,1
Еврооблигации Российской Федерации	6,4	82,2	—	88,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	—	57,6	5,6	63,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,4	0,3	—	1,7
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	—	—	0,2	0,2
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	990,5	87,1	88,9	1 166,5
Корпоративные облигации	433,6	0,3	22,5	456,4
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	262,9	30,5	53,3	346,7
Еврооблигации Российской Федерации	277,0	32,2	2,4	311,6
Паи инвестиционных фондов	3,7	21,6	—	25,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	9,2	1,0	10,3	20,5
Ипотечные ценные бумаги	3,8	1,4	—	5,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,2	—	0,4	0,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,1	0,1	—	0,2
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	798,8	112,2	—	911,0
Корпоративные облигации	600,1	—	—	600,1
Еврооблигации Российской Федерации	163,6	92,3	—	255,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	10,3	17,3	—	27,6
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	24,8	2,6	—	27,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	808,7	39,3	310,9	1 158,9
Ипотечные ценные бумаги	659,7	—	—	659,7
Корпоративные облигации	—	—	310,9	310,9
Корпоративные облигации	142,2	39,3	—	181,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	6,8	—	—	6,8
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке				
Корпоративные облигации	0,1	—	—	0,1
Корпоративные облигации	0,1	—	—	0,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	37,9	37,9
Инвестиционная собственность	—	—	76,4	76,4
Офисная недвижимость	—	—	355,9	355,9
Драгоценные металлы	—	227,2	—	227,2
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	7 102,6	2 110,0	5 376,9	14 589,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, или переоцененной стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	33,7	—	33,7
Средства в банках	—	753,7	—	753,7
Требования по производным финансовым инструментам	—	177,4	0,3	177,7
Кредиты и авансы клиентам	—	—	3 661,1	3 661,1
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	3 010,8	3 010,8
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	647,2	647,2
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	3,1	3,1
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 289,4	134,3	974,9	3 398,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 210,5	—	—	2 210,5
Ипотечные ценные бумаги	—	—	969,1	969,1
Еврооблигации Российской Федерации	6,9	82,5	—	89,4
Корпоративные облигации	70,8	16,4	—	87,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	—	34,8	5,6	40,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,2	0,6	—	1,8
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	—	—	0,2	0,2
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	962,3	90,3	98,9	1 151,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	356,5	5,1	22,2	383,8
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	323,0	34,5	1,6	359,1
Корпоративные облигации	273,6	28,4	46,7	348,7
Паи инвестиционных фондов	1,8	0,9	28,3	31,0
Еврооблигации Российской Федерации	3,6	19,1	—	22,7
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	3,7	1,5	—	5,2
Ипотечные ценные бумаги	—	0,6	0,1	0,7
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,1	0,2	—	0,3
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	785,1	104,9	0,1	890,1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	579,5	—	—	579,5
Корпоративные облигации	171,0	85,9	—	256,9
Еврооблигации Российской Федерации	10,1	16,9	—	27,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	24,5	2,1	—	26,6
Паи инвестиционных фондов	—	—	0,1	0,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 871,4	32,7	75,0	2 979,1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 709,7	—	—	2 709,7
Корпоративные облигации	155,1	32,5	—	187,6
Ипотечные ценные бумаги	—	—	75,0	75,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	6,6	—	—	6,6
Еврооблигации Российской Федерации	—	0,2	—	0,2
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	0,2	—	—	0,2
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	0,2	—	—	0,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	35,4	35,4
Инвестиционная собственность	—	—	52,3	52,3
Офисная недвижимость	—	—	356,2	356,2
Драгоценные металлы	—	234,7	—	234,7
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	6 908,4	1 561,7	5 254,2	13 724,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2026 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Денежные средства и их эквиваленты	2 419,0	501,3	1 917,7	—	2 419,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	193,6	—	193,6	—	193,6
Средства в банках	829,2	—	829,2	—	829,2
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	26 856,4	—	—	26 419,7	26 419,7
- Кредиты физическим лицам	18 425,8	—	—	17 328,4	17 328,4
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 263,4	1 967,8	276,3	9,5	2 253,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	455,3	363,4	93,9	—	457,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	49,1	—	—	49,1	49,1
Прочие финансовые активы	348,1	—	—	348,1	348,1
Итого финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	51 839,9	2 832,5	3 310,7	44 154,8	50 298,0

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Денежные средства и их эквиваленты	3 904,3	490,8	3 413,5	—	3 904,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	172,8	—	172,8	—	172,8
Средства в банках	1 118,5	—	1 118,5	—	1 118,5
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	26 281,0	—	—	25 929,5	25 929,5
- Кредиты физическим лицам	18 030,6	—	—	17 590,5	17 590,5
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 424,3	1 136,0	217,7	8,8	1 362,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 100,1	1 067,0	56,3	—	1 123,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	32,8	—	—	32,8	32,8
Прочие финансовые активы	503,2	—	—	503,2	503,2
Итого финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	52 567,6	2 693,8	4 978,8	44 064,8	51 737,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках, долговые ценные бумаги первоклассных эмитентов, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2026 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 286,5	—	1 286,5
Обязательства по производным финансовым инструментам	—	118,4	0,2	118,6
Обязательства по поставке ценных бумаг	133,9	2,0	—	135,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	130,7	—	—	130,7
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	2,0	—	2,1
Корпоративные облигации	1,4	—	—	1,4
Корпоративные акции и прочие долевыe инструменты	1,7	—	—	1,7
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	490,9	3,9	494,8
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	197,3	—	197,3
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	203,1	10,9	214,0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	133,9	2 298,2	15,0	2 447,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 049,8	—	1 049,8
Обязательства по производным финансовым инструментам	—	134,0	0,2	134,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	118,2	3,8	—	122,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	113,5	—	—	113,5
Еврооблигации Российской Федерации	—	3,8	—	3,8
Корпоративные облигации	1,6	—	—	1,6
Паи инвестиционных фондов	1,6	—	—	1,6
Корпоративные акции и прочие долевыe инструменты	1,5	—	—	1,5
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	455,5	3,9	459,4
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	213,4	—	213,4
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	176,1	11,7	187,8
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	118,2	2 032,6	15,8	2 166,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2026 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Средства банков	3 244,6	—	3 242,5	—	3 242,5
Средства физических лиц - Текущие счета / счета до востребования	13 104,7	—	13 104,7	—	13 104,7
- Срочные вклады и сделки прямого репо	20 341,8	—	3,9	20 301,5	20 305,4
Средства корпоративных клиентов - Текущие / расчетные счета	3 126,5	—	3 126,5	—	3 126,5
- Срочные вклады и сделки прямого репо	12 581,2	—	20,0	12 368,1	12 388,1
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	674,9	312,2	264,0	92,3	668,5
Прочие финансовые обязательства	1 199,4	—	—	1 199,4	1 199,4
Субординированные займы	509,7	—	55,9	449,3	505,2
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	54 782,8	312,2	19 817,5	34 410,6	54 540,3

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Средства банков	4 623,6	—	4 623,2	—	4 623,2
Средства физических лиц - Текущие счета / счета до востребования	13 712,2	—	13 712,2	—	13 712,2
- Срочные вклады и сделки прямого репо	19 294,0	—	12,1	19 181,5	19 193,6
Средства корпоративных клиентов - Текущие / расчетные счета	2 918,7	—	2 918,7	—	2 918,7
- Срочные вклады и сделки прямого репо	12 775,8	—	19,8	12 733,7	12 753,5
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	485,0	243,8	150,9	81,3	476,0
Прочие финансовые обязательства	1 158,4	—	—	1 158,4	1 158,4
Субординированные займы	507,6	—	55,8	443,5	499,3
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	55 475,3	243,8	21 492,7	33 598,4	55 334,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в портфеле Группы представлены в основном валютными и процентными свопами и опционами. Для их оценки используются модели, соответствующие рыночным стандартам оценки инструментов данного типа. Линейные инструменты, такие как свопы, форварды, оцениваются методом дисконтированных денежных потоков. Для оценки опционов применяются модели, учитывающие нелинейность выплат, такие как модель Блэка-Шоулза, Башелье и локальной волатильности в зависимости от типа опциона.

В качестве рыночных данных для оценки используются данные, применимые для внутреннего рынка. Эти данные включают в себя кредитное качество контрагентов, курсы валют, кривые процентных ставок, волатильность и т.д.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В отношении некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход, применяются модели оценки справедливой стоимости, предполагающие преимущественно использование наблюдаемых рыночных данных, в том числе метод аналогов. Используемые в моделях ненаблюдаемые параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность, и прочие необходимые корректировки.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

17 Операции со связанными сторонами

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

Основным акционером и конечной контролирующей стороной Банка является Российская Федерация, представленная Правительством Российской Федерации («Правительство»). См. Примечание 1.

Остатки по операциям с Правительством (для целей данного примечания включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2026 года представлены ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	31 марта 2026 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	243,1
Резерв под кредитные убытки	—	(9,1)
Ценные бумаги	7 224,8	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	659,8	—
Прочие активы	0,1	6,9
Обязательства		
Средства корпоративных клиентов	3 783,7	20,6
Субординированные займы	94,7	—
Прочие обязательства	0,3	14,3
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	—	10,4
Неиспользованные кредитные линии	—	87,2
Обязательства по предоставлению гарантий	—	2,2

По состоянию на 31 марта 2026 года остаток бессрочного субординированного займа, полученного от Министерства финансов, составил 150,0 миллиардов рублей (31 декабря 2025 года: 150,0 миллиардов рублей).

В мае 2025 года Банком был привлечен субординированный депозит от Федерального казначейства со сроком погашения в 2049 году в целях финансирования инфраструктурного проекта в рамках государственно-частного партнерства. Банк начисляет и уплачивает проценты по субординированному депозиту по процентной ставке, установленной Банком России при проведении депозитных операций по фиксированным процентным ставкам, в части средств, не направленных на финансирование инфраструктурного проекта. Банк начисляет и уплачивает проценты по субординированному депозиту по ставке 1,0% годовых в части средств, направленных на финансирование инфраструктурного проекта. По состоянию на 31 марта 2026 года остаток субординированного депозита, привлеченного от Федерального казначейства, составил 94,7 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 94,4 миллиарда рублей). По состоянию на 31 марта 2026 года остаток кредита, предоставленного в целях финансирования инфраструктурного проекта, составил 35,9 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 13,9 миллиарда рублей), остаток неиспользованной кредитной линии составил 58,3 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 80,3 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2025 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	203,8
Резерв под кредитные убытки	—	(6,7)
Ценные бумаги	4 228,5	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 385,0	—
Прочие активы	0,1	10,5
Обязательства		
Средства корпоративных клиентов	4 251,3	23,2
Субординированные займы	94,4	—
Прочие обязательства	2,1	14,9
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	—	4,1
Неиспользованные кредитные линии	—	62,8
Обязательства по предоставлению гарантий	—	2,2

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Процентные доходы	257,5	9,7
Процентные расходы	(118,2)	(0,7)
Комиссионные доходы	0,1	0,2
Комиссионные расходы	(0,1)	(0,1)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	—	1,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,2)

Статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, представлены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Процентные доходы	229,9	6,5
Процентные расходы	(166,3)	(1,2)
Комиссионные доходы	0,1	0,4
Комиссионные расходы	—	(0,4)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	—	0,2
Прочие чистые доходы	—	0,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,2)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала. Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Группы. Ключевой управленческий персонал Группы включает в себя членов Наблюдательного совета и Правления ПАО Сбербанк, старших вице-президентов, в том числе руководителей функциональных блоков ПАО Сбербанк, руководителей филиалов ПАО Сбербанк – председателей территориальных банков и их непосредственных заместителей, председателей и заместителей председателей коллегиальных органов ПАО Сбербанк.

В таблице ниже представлена информация о расходах на вознаграждение ключевого управленческого персонала без учета отчислений на страховые взносы в государственный фонд, отраженных в составе статьи промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках «Расходы на содержание персонала и административные расходы» за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года и 31 марта 2025 года:

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2026 года	2025 года
Краткосрочное вознаграждение, включая заработную плату и премии	2,9	2,7
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами денежными средствами	2,4	1,9
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами долевыми инструментами	1,9	2,0

В процессе своей обычной повседневной деятельности Группа предоставляет ключевому управленческому персоналу полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание, на рыночных условиях. В случае возникновения операций с ключевым управленческим персоналом, которые выходят за рамки обычной повседневной деятельности Группы, и/или которые заключены на нерыночных условиях и оказывают существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, Группа раскрывает подобные операции.

Государственные учреждения и компании, связанные с государством. В процессе своей обычной повседневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями и компаниями, над которыми государственные органы осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на них. Группа предоставляет этим клиентам полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств в депозиты, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Операции с этими клиентами обычно осуществляются на рыночных условиях. Группа раскрывает операции с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством, которые выходят за рамки обычной повседневной деятельности Группы, и/или которые заключены на нерыночных условиях и оказывают существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

По состоянию на 31 марта 2026 года балансовая стоимость субординированных займов, полученных от Банка России, составила 354,6 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 349,1 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

18 Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России, и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2025 года: 8,0%). Для целей расчета нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения в Российской Федерации положений нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемых «Базель 3.5».

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлены в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Собственные средства (капитал)	8 156,6	7 692,0
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	12,3	11,6
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	12,6	11,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	14,1	13,5

Банк России также предъявляет требования к нормативу достаточности капитала Группы (Н20.0). По состоянию на 31 марта 2026 года норматив достаточности собственных средств Группы Н20.0 с учетом максимальных надбавок должен поддерживаться на уровне не менее 12,0% (31 декабря 2025 года: не менее 12,0%), Группа выполняет указанные требования.

При расчете нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет подход на основании внутренних рейтингов («ПВР подход») для части следующих финансовых инструментов:

- Кредиты юридическим лицам;
- Кредиты физическим лицам;
- Долговые ценные бумаги;
- Производные финансовые инструменты;
- Обязательства кредитного характера.

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала на консолидированном уровне, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, составляют 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала. Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала на консолидированном уровне Группа применяет ПВР подход для той части финансовых инструментов, для которой применяется ПВР подход в регуляторной отчетности.

При расчете достаточности капитала на консолидированном уровне Группа применяет требования Базель 3.5 для всех активов.

Принципы и методология применения ПВР подхода для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне совпадают и отражают российскую регуляторную интерпретацию требований Базель 3.5.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2026 года

18 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Принципы и методология применения стандартизированного подхода для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне совпадают в тех случаях, где Базель 3.5 допускает использование подхода национального регулятора. В частности, данный подход был применен в отношении следующих основных активов:

- государственных и муниципальных долговых финансовых инструментов Российской Федерации и ее субъектов, номинированных и фондированных в рублях;
- отдельных видов кредитов, к которым применяются повышенные коэффициенты риска в соответствии с требованиями Банка России;
- корреспондентских счетов и обязательных резервов в Банке России.

Также Группа синхронизировала подходы к расчету активов, взвешенных с учетом риска, в части кредитного риска для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне в части:

- применения макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска как для стандартизированного подхода, так и для ПВР подхода;
- применения участниками Группы—нерезидентами макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска, в случае если они установлены национальным регулятором страны регистрации участника Группы—нерезидента;
- применения других регуляторных требований Банка России в части применяемых коэффициентов риска;
- элемент потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам рассчитывается в соответствии с требованиями Базель 2.

По сделкам, где контрагентами являются банки, Группа использует стандартизированный подход к расчету кредитного риска (SCRA), основанный на грейдах ABC.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы на консолидированном уровне в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года.

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Базовый капитал 1-го уровня	7 766,0	7 268,5
Капитал 1-го уровня	7 916,0	7 418,5
Капитал 2-го уровня	486,3	481,8
Общий капитал	8 402,3	7 900,3
Активы, взвешенные с учетом риска	57 448,0	56 043,4
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,5	13,0
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,8	13,2
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,6	14,1

Уровень достаточности капитала Группы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, соответствовал внешним требованиям.

19 События после отчетного периода

С 31 марта 2026 года по дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий после отчетной даты.