

Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной консолидированной
финансовой информации
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.

Август 2026 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной консолидированной
финансовой информации
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации	3
Приложения	
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Избранные пояснительные примечания к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	8
2. Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	10
3. Информация по сегментам	12
4. Чистый процентный доход	17
5. Комиссионные доходы	18
6. Прочие операционные доходы	18
7. Чистый доход по небанковской деятельности	19
8. Расходы на персонал	20
9. Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
10. Прочее обесценение и резервы	21
11. Расход по налогу на прибыль	22
12. Денежные средства и их эквиваленты	22
13. Средства, размещенные в банках	22
14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	24
16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32
17. Текущие счета и депозиты клиентов	34
18. Средства ЦБ РФ	34
19. Депозиты и счета банков	34
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
21. Прочие активы и прочие обязательства	38
22. Капитал	41
23. Договорные обязательства	43
24. Условные обязательства	45
25. Операции со связанными сторонами	46
26. Справедливая стоимость	48
27. События после отчетной даты	56



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»

Россия, 115035, Москва

Садовническая наб., 75

Тел.: +7 495 705 9700

+7 495 755 9700

Факс: +7 495 755 9701

ОГРН: 1027739707203

ИНН: 7709383532

ОКПО: 59002827

КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC

Sadovnicheskaya Nab., 75

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 обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Аktionерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из состоящей из обобщенного промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., обобщенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 г. и обобщенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний (далее – «обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ПАО «Совкомбанк» несет ответственность за подготовку данной обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности» к прилагаемой обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной обобщенной 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 обобщенной 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.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, в котором описываются использованные принципы подготовки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации. В обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Мы сформировали немодифицированный вывод в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении по результатам обзорной проверки от 14 августа 2026 г.



Сорокин Андрей Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,
руководитель задания, по результатам которого составлено заключение
(ОРНЗ 22006014805)

14 августа 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: ПАО «Совкомбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 г.

	Прим.	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
		2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	157 715	159 562	318 666	317 415
Прочие процентные доходы	4	19 963	25 838	39 004	51 769
Процентные расходы	4	(110 877)	(145 132)	(228 769)	(292 047)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(2 026)	(1 963)	(4 162)	(3 944)
Чистый процентный доход		64 775	38 305	124 739	73 193
Расходы по кредитным убыткам	12, 13, 15, 16, 21, 23	(18 012)	(25 047)	(41 162)	(37 056)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		46 763	13 258	83 577	36 137
Комиссионные доходы	5	16 999	14 454	31 867	26 561
Комиссионные расходы		(3 067)	(2 816)	(6 375)	(6 129)
Чистый комиссионный доход		13 932	11 638	25 492	20 432
Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	(2 378)	7 940	(700)	23 366
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	5	—	5	—
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	(32)	(79)	(91)	(13)
Чистая(ый) прибыль(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	10	1 597	(771)	6 893	(15 670)
Прочее обесценение и резервы		(4 901)	(2 545)	(8 887)	(4 190)
Прочие операционные доходы	6	4 193	2 151	9 029	11 044
Прочие доходы(расходы) от банковской деятельности		(1 516)	6 696	6 249	14 537
Операционные доходы		59 179	31 592	115 318	71 106
Выручка и прочие доходы от страховой и небанковской деятельности	7	44 988	41 776	83 288	74 279
Себестоимость и прочие расходы по страховой и небанковской деятельности	7	(30 275)	(23 722)	(54 285)	(38 517)
Финансовые расходы от страховой деятельности	7	(2 365)	(5 205)	(6 490)	(9 759)
Чистый доход по небанковской деятельности		12 348	12 849	22 513	26 003
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		9	(1)	1	2
Расходы на персонал	8	(23 220)	(20 533)	(48 910)	(44 485)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(15 387)	(17 528)	(31 282)	(32 134)
Непроцентные расходы		(38 598)	(38 062)	(80 191)	(76 617)
Прибыль до налога на прибыль		32 929	6 379	57 640	20 492
Расход по налогу на прибыль	11	(7 353)	(1 372)	(12 362)	(2 949)
Прибыль за отчетный период		25 576	5 007	45 278	17 543
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		24 704	4 207	43 681	16 228
- неконтрольную долю участия		872	800	1 597	1 315
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	22	1,08	0,18	1,91	0,74
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	22	1,08	0,18	1,91	0,70
Прочий совокупный доход(расход)					
Прочий совокупный доход(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(695)	2 793	12	4 190
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(26)	(5)	(32)	(26)
Прочий совокупный доход(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка					
Чистый доход(расход) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(55)	(82)	84	(162)
Прочий совокупный доход(расход), за вычетом налогов		(776)	2 706	64	4 002
Итого совокупный доход		24 800	7 713	45 342	21 545
Совокупный доход, приходящийся на:					
- акционеров Банка		23 928	6 913	43 745	20 230
- неконтрольную долю участия		872	800	1 597	1 315

Утверждено 13 августа 2026 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель Правления

Г-н Сергей Ермаков
Финансовый директор

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-27 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2026 г.

	Прим.	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	653 436	709 732
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		13 151	12 061
Средства, размещенные в банках	13	21 139	6 703
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	14	366 192	308 989
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	44 654	76 846
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	16	58 025	63 791
- обремененные залогом по договорам «репо»	16	—	5 256
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	15	3 005 728	3 048 204
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	4	4
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		38 350	36 982
Инвестиционная собственность		2 837	3 313
Основные средства и нематериальные активы		58 304	55 142
Активы в форме права пользования		11 542	12 522
Гудвилл		4 057	4 111
Текущий актив по налогу на прибыль		5 992	3 835
Отложенный налоговый актив		54 628	51 035
Прочие активы	21	147 279	121 485
Итого активы		4 485 318	4 520 011
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	18	46 722	56 062
Депозиты и счета банков	19	282 736	282 439
Текущие счета и депозиты клиентов	17	3 236 582	3 428 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	101 964	72 349
Отложенное налоговое обязательство		4 655	3 287
Текущая задолженность по налогу на прибыль		1 142	3 234
Субординированная задолженность		46 805	47 054
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях		2 075	111
Прочие обязательства	21	312 296	211 608
Итого обязательства		4 034 977	4 104 514
Капитал			
Уставный капитал	22	2 252	2 252
Прочие вклады в капитал		64 377	64 538
Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 891)	(17 955)
Резерв на переоценку имущества		4 155	4 213
Нераспределенная прибыль		372 860	336 144
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка, без учета бессрочных субординированных облигаций		425 753	389 192
Бессрочные субординированные облигации		19 750	19 871
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		445 503	409 063
Неконтрольные доли участия		4 838	6 434
Итого капитал		450 341	415 497
Итого капитал и обязательства		4 485 318	4 520 011

Утверждено 13 августа 2026 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель Правления

Г-н Сергей Ермаков
Финансовый директор

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-27 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 г.**

	Уставный капитал млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по СПСД млн руб.	Нераспределенная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка, без учета бессрочных субординированных облигаций млн руб.	Бессрочные субординированные облигации млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
На 1 января 2025 г.	2 069	64 717	867	(23 733)	285 547	329 467	41 914	371 381	18 610	389 991
Чистая прибыль за отчетный период	—	—	—	—	16 228	16 228	—	16 228	1 315	17 543
Прочий совокупный доход за отчетный период	—	—	—	4 002	—	4 002	—	4 002	—	4 002
Итого совокупный доход	—	—	—	4 002	16 228	20 230	—	20 230	1 315	21 545
Дивиденды (Прим. 22)	—	—	—	—	(7 856)	(7 856)	—	(7 856)	(2 236)	(10 092)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	—	—	—	—	—	—	1 339	1 339	—	1 339
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	—	—	—	—	—	—	—	—	(278)	(278)
Прекращение признания бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	—	—	(22 406)	(22 406)	(3 055)	(25 461)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	13 678	13 678	(10 649)	3 029	(3 029)	—
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	—	—	—	—	(576)	(576)	—	(576)	—	(576)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	(1 034)	(1 034)	—	(1 034)	—	(1 034)
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями	—	4	—	—	—	4	—	4	—	4
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	—	—	(52)	—	52	—	—	—	—	—
Реклассификация бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	—	—	10 749	10 749	(10 749)	—
Приобретение бизнеса	—	—	—	—	—	—	—	—	5 398	5 398
Приобретение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	—	—	—	(165)	(165)
Взносы акционеров	183	(183)	—	—	—	—	—	—	—	—
На 30 июня 2025 г. (не аудировано)	2 252	64 538	815	(19 731)	306 039	353 913	20 947	374 860	5 811	380 671
На 1 января 2026 г.	2 252	64 538	4 213	(17 955)	336 144	389 192	19 871	409 063	6 434	415 497
Чистая прибыль за отчетный период	—	—	—	—	43 681	43 681	—	43 681	1 597	45 278
Прочий совокупный доход за отчетный период	—	—	—	64	—	64	—	64	—	64
Итого совокупный доход	—	—	—	64	43 681	43 745	—	43 745	1 597	45 342
Дивиденды (Прим. 22)	—	—	—	—	(7 856)	(7 856)	—	(7 856)	(2 354)	(10 210)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	121	121	(121)	—	—	—
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	—	—	—	—	(990)	(990)	—	(990)	—	(990)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	246	246	—	246	—	246
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями	—	(161)	—	—	—	(161)	—	(161)	—	(161)
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	—	—	(58)	—	58	—	—	—	—	—
Уменьшение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	—	—	—	(1 015)	(1 015)
Увеличение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	1 456	1 456	—	1 456	176	1 632
На 30 июня 2026 г. (не аудировано)	2 252	64 377	4 155	(17 891)	372 860	425 753	19 750	445 503	4 838	450 341

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-27 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

История Совкомбанка

Банк был создан в 1990 году как ООО «Буйкомбанк» (г. Буй, Костромская область). В 2002 году приобретен текущими основными акционерами, переименован в Совкомбанк и переведен в г. Кострома.

В сентябре 2014 года преобразован в ОАО, в декабре 2014 года – в ПАО. Реорганизации не повлияли на профиль деятельности и состав акционеров.

В декабре 2023 года проведено первичное публичное размещение акций (IPO) на Московской бирже: размещен 1 млрд акций, в капитал Банка привлечены средства от 51 тыс. физических и юридических лиц, включая ведущие институциональные фонды и управляющие компании России, а также 2 тыс. сотрудников Совкомбанка.

Регистрация и лицензии

Юридический адрес Банка: 156000, Россия, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

Генеральная лицензия Банка России № 963 от 27 ноября 1990 г.

Дополнительные лицензии:

- ▶ профессиональный участник рынка ценных бумаг (брокерская, дилерская и депозитарная деятельность) – с 27 января 2009 г.;
- ▶ участник системы страхования вкладов под управлением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») – с 15 сентября 2005 г.

Основные направления деятельности

Группа ведет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Основные направления:

- ▶ розничные и корпоративные банковские операции;
- ▶ инвестиционно-банковские услуги;
- ▶ операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами;
- ▶ привлечение средств во вклады и кредитование;
- ▶ страхование (АО «Совкомбанк Страхование», ООО «Совкомбанк Страхование Жизни», ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»);
- ▶ лизинг автотранспорта (ООО «Совкомбанк Лизинг»);
- ▶ факторинг (ООО «Совкомбанк Факторинг»);
- ▶ управление капиталом состоятельных клиентов.

Ключевые проекты

С 2017 года Группа развивает проект «Халва» – национальную систему рассрочек, объединяющую 5,5 млн активных клиентов и 264 тыс. партнеров.

Сервис позволяет приобретать товары и услуги с оплатой равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий, повышает лояльность клиентов и стимулирует продажи партнеров.

1. Введение (продолжение)

Основные виды деятельности (продолжение)

Масштаб деятельности

По состоянию на 30 июня 2026 г.:

- ▶ Территория присутствия: 958 населенных пунктов в 82 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2025 г.: 988 населенных пунктов в 82 субъектах Российской Федерации).
- ▶ Офисы: 1 843 (на 31 декабря 2025 г.: 1 889).
- ▶ Точки продаж: 77 тыс. (на 31 декабря 2025 г.: 83 тыс.).
- ▶ Банкоматы и терминалы: 4 338 (на 31 декабря 2025 г.: 4 461).
- ▶ Численность персонала: 40 тыс. человек, в т.ч. 4 тыс. в приобретенных страховых компаниях (на 31 декабря 2025 г.: 37 тыс. человек).

Акционеры

На 30 июня 2026 г. акционерами Банка являются 175 тыс. физических и юридических лиц (на 31 декабря 2025 г.: 163 тыс. акционеров).

На 30 июня 2026 г. акции в свободном обращении составляли 17,3% от общего количества акций в обращении (на 31 декабря 2025 г.: 16,3%).

Индексный комитет Московской биржи включил акции ПАО «Совкомбанк» в индекс Московской биржи с 20 декабря 2024 г.

На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица.

Корпоративное управление

На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. Наблюдательный совет ПАО «Совкомбанк» состоял из 9 членов, включая 4 независимых директоров.

Система корпоративного управления Банка на обе отчетные даты соответствует требованиям, установленным Московской биржей для включения обыкновенных акций в первый (высший) уровень котировального списка. Организационная структура корпоративного управления, порядок деятельности органов управления и распределение полномочий определены Уставом Банка и внутренними нормативными документами. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., в составе и полномочиях органов корпоративного управления Банка не произошло изменений.

Условия ведения деятельности

Руководство Группы провело оценку текущих условий ведения бизнеса и пришло к выводу, что, несмотря на сохраняющуюся макроэкономическую и геополитическую неопределенность, Группа располагает достаточными ресурсами для продолжения деятельности в течение как минимум 12 месяцев с даты отчетности.

Экономическая и регуляторная среда

Группа осуществляет основную деятельность в Российской Федерации, в отношении которой с февраля 2022 года действуют международные санкционные ограничения. Санкции также распространяются на отдельные российские кредитные организации (включая Банк и его дочерние компании) и их руководство. Эти меры включают:

- ▶ отключение от системы SWIFT;
- ▶ запрет на размещение долговых и долевого ценных бумаг на международных рынках капитала;
- ▶ отзыв международных кредитных рейтингов;
- ▶ ограничения на проведение трансграничных расчетов;
- ▶ удаление мобильных приложений из магазинов приложений App Store и Google Play;
- ▶ санкции в отношении Национального расчетного депозитария, ограничившие расчеты по еврооблигациям.

Сохраняются ограничения на операции с недружественными странами, включая меры валютного контроля и запреты на отдельные переводы и выплаты нерезидентам.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В ответ на изменение внешних условий руководство Группы продолжает принимать меры по снижению рисков, и по состоянию на отчетную дату не ожидает существенного негативного влияния указанных факторов на устойчивость и финансовые результаты.

2. Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Принципы подготовки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») на 30 июня 2026 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2026 и 2025 гг., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г., промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2026 и 2025 гг., а также отдельные сокращенные примечания.

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 г., а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетные периоды;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У¹);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;

¹ Указание Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

2. Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы подготовки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах²;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23.5 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО 34, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.

Группа подготовила данную обобщенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2025 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г.

С 1 января 2026 г. также вступили в силу «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».

Данные поправки не оказали существенного влияния на обобщенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

² В значении, определенном в соответствии со статьей 11¹⁻³ Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Информация по сегментам

Группа выделяет три отчетных сегмента:

Розничные банковские услуги («Розница»): обслуживание физических лиц, включая состоятельных клиентов, индивидуальных предпринимателей и малый бизнес как в офисах, так и в онлайн-формате. Основные услуги:

- ▶ ипотечное, авто- и потребительское кредитование;
- ▶ товарное кредитование (целевые займы в точках продаж);
- ▶ беспроцентные займы на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва»;
- ▶ привлечение вкладов;
- ▶ доступ к страховым продуктам как от внешних страховых компаний, так и от компаний Группы.

Корпоративные банковские услуги («КБ»): обслуживание средних и крупных компаний, государственных организаций и субъектов РФ, а также малого и среднего предпринимательства. Основные услуги:

- ▶ корпоративное кредитование;
- ▶ услуги по выпуску облигаций;
- ▶ торговое финансирование;
- ▶ операции с драгоценными металлами;
- ▶ размещение средств и факторинг;
- ▶ расчетно-кассовое обслуживание;
- ▶ доступ к цифровой платформе закупок Группы.

Казначейство и управление капиталом («Казначейство»): управление активами, рисками и ликвидностью Группы. Основные направления:

- ▶ операции с ценными бумагами и валютой;
- ▶ сделки с производными финансовыми инструментами;
- ▶ управление капиталом;
- ▶ общепанковские функции (включая взаимодействие с регуляторами);
- ▶ прочие операции, за исключением страховой деятельности.

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого отчетного сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Для целей внутренней управленческой отчетности результаты сегментов подразделяются на регулярные и нерегулярные. Основные критерии классификации приведены ниже.

К доходам/(расходам) от нерегулярной деятельности отчетных сегментов Группа относит:

- ▶ результаты по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход, кроме полученных дивидендов по долевым инструментам, а также регулярного дохода по облигациям, который рассчитывается по средневзвешенной доходности портфеля облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход;
- ▶ результаты от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- ▶ результаты от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ результаты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами, кроме результатов от конверсионных операций с иностранной валютой и торговых операций с драгоценными металлами, регулярного дохода от фьючерсов, который рассчитывается по вмененной процентной ставке, определяемой как разница ключевых ставок по соответствующим валютам;
- ▶ прочие нерегулярные доходы, в том числе от переоценки зданий и инвестиционной собственности, доходы от выгодного приобретения (M&A), а также прочие операционные доходы (Прим. 6), кроме доходов от выбытия активов, на которые обращено взыскание, доходов от операций на электронных площадках и оказания консультационных услуг, прибыли от операционной субаренды.

3. Информация по сегментам (продолжение)

	За шесть месяцев по 30 июня 2026 г. (не аудировано)				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чество млн руб.	Операции между сегментами млн руб.	Итого млн руб.
Доходы/(расходы) от регулярной деятельности					
Выручка от регулярной деятельности					
Процентные доходы	180 078	144 613	32 979	—	357 670
Комиссионные доходы	8 170	23 178	519	—	31 867
Выручка и прочие доходы от страховой и небанковской деятельности	46 798	25 899	203	—	72 900
Выручка по операциям между сегментами	—	35 222	—	(35 222)	—
Итого выручка от регулярной деятельности	235 046	228 912	33 701	(35 222)	462 437
Процентные расходы	(78 779)	(130 032)	(19 958)	—	(228 769)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 776)	(1 386)	—	—	(4 162)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	(29 750)	(14 637)	3 225	—	(41 162)
Комиссионные расходы	(3 095)	(2 305)	(975)	—	(6 375)
Чистая регулярная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	14 446	—	14 446
Чистая регулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	416	3 188	195	—	3 799
Прочее обесценение и резервы	(1 321)	(1 720)	(5 846)	—	(8 887)
Прочие регулярные доходы	319	194	4 093	—	4 606
Себестоимость и прочие расходы по страховой и небанковской деятельности	(21 191)	(25 189)	(162)	—	(46 542)
Финансовые расходы от страховой деятельности	(6 490)	—	—	—	(6 490)
Расходы на персонал	(26 220)	(12 442)	(10 248)	—	(48 910)
Прочие расходы	(16 814)	(6 029)	(8 439)	—	(31 282)
Расходы по операциям между сегментами	(12 574)	—	(22 648)	35 222	—
Итого чистые доходы/(расходы) от регулярной деятельности	36 771	38 554	(12 616)	—	62 709
Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности					
Чистый нерегулярный убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 044)	(1 022)	(13 080)	—	(15 146)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	5	—	5
Чистая(ый) прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	199	—	(290)	—	(91)
Чистая(ый) нерегулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(13)	—	3 107	—	3 094
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	—	—	10 388	—	10 388
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(7 743)	—	(7 743)
Прочие нерегулярные доходы	—	—	4 424	—	4 424
Итого чистые расходы от нерегулярной деятельности	(858)	(1 022)	(3 189)	—	(5 069)
Результаты сегмента	35 913	37 532	(15 805)	—	57 640
Расходы по налогу на прибыль					(12 362)
Прибыль за отчетный период					45 278

3. Информация по сегментам (продолжение)

За шесть месяцев по 30 июня 2025 г. (не аудировано)					
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чество млн руб.	Операции между сегментами млн руб.	Итого млн руб.
Доходы/(расходы) от регулярной деятельности					
Выручка от регулярной деятельности					
Процентные доходы	183 619	145 623	39 942	–	369 184
Комиссионные доходы	4 340	21 599	622	–	26 561
Выручка и прочие доходы от страховой и небанковской деятельности	43 655	21 244	278	–	65 177
Выручка по операциям между сегментами	–	60 423	–	(60 423)	–
Итого выручка от регулярной деятельности	231 614	248 889	40 842	(60 423)	460 922
Процентные расходы	(103 988)	(157 904)	(30 155)	–	(292 047)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 386)	(1 021)	(537)	–	(3 944)
Расходы по кредитным убыткам	(36 093)	(3 334)	1 357	–	(38 070)
Комиссионные расходы	(3 526)	(964)	(1 639)	–	(6 129)
Чистая регулярная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	18 671	–	18 671
Чистая(ый) регулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(304)	3 233	2 715	–	5 644
Прочее обесценение и резервы	(1 175)	(991)	(2 024)	–	(4 190)
Прочие регулярные доходы	212	27	941	–	1 180
Себестоимость и прочие расходы по страховой и небанковской деятельности	(11 359)	(20 374)	(1 106)	–	(32 839)
Финансовые расходы от страховой деятельности	(9 759)	–	–	–	(9 759)
Расходы на персонал	(25 573)	(17 427)	(1 485)	–	(44 485)
Прочие расходы	(18 703)	(5 171)	(8 260)	–	(32 134)
Расходы по операциям между сегментами	(28 632)	–	(31 791)	60 423	–
Итого чистые доходы/(расходы) от регулярной деятельности	(9 672)	44 963	(12 471)	–	22 820
Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности					
Расходы по кредитным убыткам	–	–	1 014	–	1 014
Чистая(ый) нерегулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 408	951	(4 664)	–	4 695
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6)	–	(7)	–	(13)
Чистый нерегулярный убыток по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	–	(21 314)	–	(21 314)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	–	–	9 102	–	9 102
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	–	–	(5 678)	–	(5 678)
Прочие нерегулярные доходы	–	48	9 818	–	9 866
Итого чистые доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности	8 402	999	(11 729)	–	(2 328)
Результаты сегмента	(1 270)	45 962	(24 200)	–	20 492
Расходы по налогу на прибыль					(2 949)
Прибыль за отчетный период					17 543

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

30 июня 2026 г. (не аудировано)				
	Разница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	75 749	225 442	352 245	653 436
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 986	7 836	329	13 151
Средства, размещенные в банках	13 279	5 150	2 710	21 139
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185 129	39 385	186 332	410 846
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	424	—	57 601	58 025
Кредиты клиентам	1 441 718	1 529 121	34 889	3 005 728
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	4	4
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	—	—	38 350	38 350
Инвестиционная собственность	—	—	2 837	2 837
Основные средства и нематериальные активы	16 027	10 070	32 207	58 304
Активы в форме права пользования	1 467	—	10 075	11 542
Гудвилл	—	2 626	1 431	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	1 307	—	4 685	5 992
Отложенный налоговый актив	6 597	2 265	45 766	54 628
Прочие активы	30 197	63 887	53 195	147 279
	1 776 880	1 885 782	822 656	4 485 318
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	—	5 345	41 377	46 722
Депозиты и счета банков	—	148 438	134 298	282 736
Текущие счета и депозиты клиентов	1 144 330	2 081 304	10 948	3 236 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 302	29 464	58 198	101 964
Отложенное налоговое обязательство	4 655	—	—	4 655
Текущая задолженность по налогу на прибыль	707	—	435	1 142
Субординированная задолженность	—	29 648	17 157	46 805
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	—	—	2 075	2 075
Прочие обязательства	202 958	34 779	74 559	312 296
	1 366 952	2 328 978	339 047	4 034 977

3. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2025 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	86 482	165 730	457 520	709 732
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 177	7 623	261	12 061
Средства, размещенные в банках	2 190	2 467	2 046	6 703
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 200	58 696	178 939	385 835
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 707	—	63 340	69 047
Кредиты клиентам	1 469 657	1 543 942	33 580	3 047 179
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 020	—	9	1 029
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	—	—	36 982	36 982
Инвестиционная собственность	—	—	3 313	3 313
Основные средства и нематериальные активы	29 335	3 422	22 385	55 142
Активы в форме права пользования Гудвилл	941	—	11 581	12 522
Гудвилл	—	2 626	1 485	4 111
Текущий актив по налогу на прибыль	215	—	3 620	3 835
Отложенный налоговый актив	3 310	1 420	46 305	51 035
Прочие активы	10 709	63 136	47 640	121 485
	1 761 943	1 849 062	909 006	4 520 011
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	—	7 274	48 788	56 062
Депозиты и счета банков	31	68 157	214 251	282 439
Текущие счета и депозиты клиентов	1 247 508	2 170 594	10 268	3 428 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 545	34 812	30 992	72 349
Отложенное налоговое обязательство	3 287	—	—	3 287
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1 072	—	2 162	3 234
Субординированная задолженность	—	29 636	17 418	47 054
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	—	—	111	111
Прочие обязательства	132 008	33 586	46 014	211 608
	1 390 451	2 344 059	370 004	4 104 514

4. Чистый процентный доход

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты физическим лицам:	70 991	75 017	144 198	149 644
<i>Автокредиты</i>	25 021	26 692	50 873	52 213
<i>Ипотечные кредиты</i>	17 957	16 477	35 916	31 818
<i>Потребительские кредиты</i>	15 100	17 782	31 776	37 977
<i>Карты рассрочки</i>	12 913	14 066	25 633	27 636
Кредиты корпоративным клиентам	68 087	70 375	138 306	139 608
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	17 230	12 661	32 953	25 341
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 390	1 488	3 173	2 781
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	21	36	41
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	157 715	159 562	318 666	317 415
Прочие процентные доходы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 843	17 139	26 110	34 172
Финансовая аренда	5 718	7 693	11 677	16 080
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	402	1 006	1 217	1 517
Итого прочие процентные доходы	19 963	25 838	39 004	51 769
Итого процентные доходы	177 678	185 400	357 670	369 184
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов				
Юридические лица:				
- срочные депозиты	(49 743)	(63 924)	(102 851)	(131 621)
- текущие счета и депозиты до востребования	(5 916)	(4 974)	(11 739)	(9 634)
Физические лица:				
- срочные депозиты	(34 190)	(51 791)	(72 246)	(101 056)
- текущие счета и депозиты до востребования	(5 309)	(3 684)	(10 718)	(6 809)
Депозиты и счета банков	(11 005)	(15 061)	(21 574)	(31 667)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 234)	(2 536)	(6 031)	(4 890)
Субординированная задолженность	(806)	(1 088)	(2 149)	(1 643)
Обязательства по аренде	(424)	(534)	(938)	(1 031)
Выпущенные цифровые финансовые активы	(245)	(193)	(516)	(738)
Прочие заемные средства	(5)	(1 347)	(7)	(2 958)
Итого процентные расходы	(110 877)	(145 132)	(228 769)	(292 047)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 026)	(1 963)	(4 162)	(3 944)
Чистый процентный доход	64 775	38 305	124 739	73 193

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За шесть месяцев 2026 года сумма этих доходов составила 1 248 млн руб. (за шесть месяцев 2025 года: 1 458 млн руб.).

В прочие процентные доходы от финансовой аренды включены доходы, полученные Группой по лизинговым договорам.

5. Комиссионные доходы

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Выдача банковских гарантий	6 913	5 587	13 299	10 723
Расчетное обслуживание	3 584	3 033	7 059	5 813
Доход от электронных торговых площадок	2 391	2 027	4 426	3 827
Организация выпуска ценных бумаг	2 568	1 642	3 630	2 346
Агентское вознаграждение	698	673	1 278	811
Операции с банковскими картами	144	682	476	869
Кредитные операции	118	211	381	493
Валютный контроль	194	113	347	214
Кассовые операции	83	70	149	131
Прочие	306	416	822	1 334
	16 999	14 454	31 867	26 561

В статью «Расчетное обслуживание» входит плата за банковские услуги, предоставляемые организациям и индивидуальным предпринимателям для осуществления их ежедневных финансовых операций. К основным услугам относятся: открытие и ведение расчетных счетов, безналичные расчеты, инкассация и прочее.

«Доход от электронных торговых площадок» включает в себя доходы за организацию продаж и закупок товаров, работ или услуг в цифровом формате на электронных торговых площадках, входящих в Группу.

6. Прочие операционные доходы

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения	962	103	3 847	5 767
Доля в прибыли ассоциированных компаний	1 354	372	2 158	400
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	356	162	674	239
Прибыль от операционной субаренды	245	54	398	99
Штрафы полученные	197	123	350	244
Выбытие основных средств и инвестиционной собственности	221	163	280	163
Доход от прекращения признания договоров аренды	78	—	111	—
Доход от досрочного выкупа собственных выпущенных облигаций	8	560	18	560
Доход от урегулирования обязательств по собственным выпущенным субординированным облигациям	—	—	—	2 936
Прочие	772	614	1 193	636
	4 193	2 151	9 029	11 044

В статье «Доля в прибыли ассоциированных компаний» отражена доля Группы в чистой прибыли (убытке) ассоциированных компаний за отчетный период, рассчитанная по методу долевого участия в соответствии с МСФО (IAS) 28.

7. Чистый доход по небанковской деятельности

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Выручка по договорам страхования	25 163	22 519	46 738	46 087
Расходы по договорам страхования	(12 178)	(7 159)	(21 203)	(13 933)
Финансовые расходы от страховой деятельности	(2 365)	(5 205)	(6 490)	(9 759)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	19 825	19 257	36 550	28 192
Себестоимость и прочие расходы от прочей небанковской деятельности	(18 097)	(16 563)	(33 082)	(24 584)
Чистый доход по небанковской деятельности	12 348	12 849	22 513	26 003

Страховой бизнес Группы представлен специализированными компаниями:

- ▶ АО «Совкомбанк Страхование» – универсальная страховая компания, предоставляющая услуги в сегментах:
 - ▶ автокаско и ОСАГО;
 - ▶ добровольное медицинское страхование (ДМС);
 - ▶ страхование имущества и ответственности;
 - ▶ корпоративное и банковское страхование (включая страхование залога и жизни по кредитам с обеспечением);
 - ▶ иные виды страхования как для физических, так и юридических лиц.
- ▶ ООО «Совкомбанк Страхование Жизни» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» – специализируются на долгосрочных программах для розничных клиентов, в том числе клиентов «Халвы»:
 - ▶ накопительного страхования жизни;
 - ▶ инвестиционного страхования;
 - ▶ страхования жизни и здоровья заемщиков.

В августе 2024 года АО «Совкомбанк Страхование» учредило негосударственный пенсионный фонд АО «НПФ Совкомбанк». Фонд оказывает услуги по негосударственному пенсионному обеспечению в первую очередь для клиентов и сотрудников Группы и входит в реестр Банка России в качестве участника системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Группа обеспечивает полную интеграцию страховых и пенсионных продуктов с банковскими сервисами, включая продажу через отделения Банка, мобильное приложение и цифровые витрины.

Финансовые расходы по страховой деятельности отражают изменение приведенной стоимости обязательств по страховым договорам, возникающее в результате влияния временного фактора и пересмотра ставок дисконтирования в соответствии с требованиями МСФО 17. Статья не относится к операционным расходам и представляет собой эффект перераспределения финансового результата между отчетными периодами по мере приближения сроков исполнения страховых обязательств.

Прочая небанковская деятельность представлена в основном компанией, добывающей золото и серебро, компанией, основное направление работы которой – торговля биржевыми товарами (commodities), включая углеводороды и драгоценные металлы, такие как золото и серебро, а также компанией, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее – «ОМС»).

8. Расходы на персонал

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(18 437)	(16 532)	(38 753)	(35 952)
Налоги и отчисления по заработной плате	(4 783)	(4 001)	(10 157)	(8 533)
	(23 220)	(20 533)	(48 910)	(44 485)

Расходы на персонал включают:

- ▶ вознаграждения сотрудникам (в том числе бонусы, премии и мотивационные выплаты);
- ▶ налоги и обязательные отчисления по заработной плате, перечисляемые в государственные внебюджетные фонды;
- ▶ прочие выплаты, связанные с трудовыми отношениями (оплата отпусков, больничных, компенсации и т.п.).

Рост статьи «Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы» связан с увеличением численности Группы после приобретений.

Рост статьи «Налоги и отчисления по заработной плате» связан с увеличением с 1 января 2026 г. ставки отчислений в систему страховых взносов для отдельных категорий сотрудников.

Группа не имеет дополнительных обязательств перед пенсионными фондами, включая НПФ Совкомбанка, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации. Все обязательные страховые взносы, включая взносы на пенсионное, медицинское и социальное страхование, начисляются в соответствии с установленными ставками и отражаются в составе статьи «Налоги и отчисления по заработной плате».

9. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(2 727)	(2 695)	(5 322)	(4 986)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(1 755)	(2 112)	(4 030)	(4 004)
Амортизация активов в форме права пользования	(1 606)	(1 481)	(3 138)	(2 870)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(1 522)	(1 620)	(2 776)	(2 733)
Амортизация нематериальных активов	(1 318)	(990)	(2 572)	(2 098)
Содержание и эксплуатация основных средств	(868)	(1 892)	(2 019)	(3 107)
Сопровождение программного обеспечения	(1 008)	(971)	(1 970)	(1 813)
Аренда	(938)	(747)	(1 759)	(1 391)
Благотворительность	(622)	(519)	(1 412)	(1 040)
Амортизация основных средств	(717)	(669)	(1 334)	(1 150)
Страхование имущества	(503)	(461)	(953)	(917)
Транспортные и командировочные расходы	(407)	(977)	(942)	(1 823)
Подбор и подготовка сотрудников	(226)	(141)	(500)	(257)
Представительские расходы	(171)	(142)	(415)	(348)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(34)	(301)	(341)	(528)
Корпоративные мероприятия	(275)	(327)	(338)	(368)
Товарно-материальные ценности	(162)	(788)	(273)	(1 519)
Охрана	(132)	(132)	(268)	(251)
Расходы от выбытия прочего имущества	(40)	(85)	(102)	(215)
Расходы от выбытия изъятых активов	(10)	(102)	(26)	(104)
Прочие	(346)	(376)	(792)	(612)
	(15 387)	(17 528)	(31 282)	(32 134)

10. Прочее обесценение и резервы

	<i>За три месяца по 30 июня (не аудировано)</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2026 г. млн руб.</i>	<i>2025 г. млн руб.</i>	<i>2026 г. млн руб.</i>	<i>2025 г. млн руб.</i>
Условные обязательства	(3 842)	(849)	(4 448)	(1 113)
Прочие нефинансовые активы	(215)	(2 158)	(3 313)	(3 559)
Судебные разбирательства	(790)	462	(1 072)	482
Обесценение гудвилла	(54)	—	(54)	—
	(4 901)	(2 545)	(8 887)	(4 190)

Создание резерва под «Условные обязательства» отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе. На 30 июня 2026 г. портфель нефинансовых банковских гарантий составил 1 029 221 млн руб. (на 31 декабря 2025 г.: 991 282 млн руб.) (Прим. 23). Создание резервов под «Условные обязательства» относится в основном к регрессным требованиям к принципалам по выпущенным нефинансовым банковским гарантиям.

Создание резерва под «Судебные разбирательства» связано с судебными исками:

- ▶ поданными физическими лицами в отношении возврата уплаченных процентов;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям.

Движение прочих резервов, за исключением обесценения гудвила, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 гг., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим нефинансовым активам млн руб. (Прим. 21)</i>	<i>Резервы по судебным разбира- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обяза- тельствам млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2025 г.	3 893	2 865	10 363	17 121
Создание/(восстановление)	3 559	(482)	1 113	4 190
Списание	(2 292)	—	—	(2 292)
Погашение обязательств	—	(101)	—	(101)
На 30 июня 2025 г. (не аудировано)	5 160	2 282	11 476	18 918
На 1 января 2026 г.	5 938	2 266	16 522	24 726
Создание	3 313	1 072	4 448	8 833
Списание	(1 542)	—	—	(1 542)
Перевод в другие категории	(1 936)	—	—	(1 936)
Погашение обязательств	—	(553)	(3 878)	(4 431)
Эффект от объединения бизнеса	—	415	—	415
На 30 июня 2026 г. (не аудировано)	5 773	3 200	17 092	26 065

11. Расход по налогу на прибыль

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(5 733)	(7 086)	(12 173)	(11 499)
Возникновение временных разниц	(1 620)	5 714	(189)	8 550
	(7 353)	(1 372)	(12 362)	(2 949)

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 25%.

Существенное отличие эффективной ставки от установленной законодательством в отчетном периоде в основном обусловлено признанием дохода от выгодного приобретения, который не подлежит налогообложению в соответствии с нормами налогового законодательства. Сумма этих доходов за шесть месяцев 2026 года составила 3 847 млн руб. (за шесть месяцев 2025 года: 5 767 млн руб.).

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Краткосрочные депозиты и сделки обратного «репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее	490 239	496 685
Счета в ЦБ РФ	135 129	167 344
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	16 044	27 261
Наличные средства	12 030	18 538
Итого денежные средства и их эквиваленты	653 442	709 828
За вычетом резерва под обесценение	(6)	(96)
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	653 436	709 732

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в залог по сделкам обратного «репо», на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. примерно равна балансовой стоимости сделок обратного «репо».

«Наличные средства» включают в себя денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути.

13. Средства, размещенные в банках

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	20 435	6 314
Обеспечения по ПФИ и договорам «репо»	706	518
Итого средства, размещенные в банках	21 141	6 832
За вычетом резерва под обесценение	(2)	(129)
Средства, размещенные в банках, нетто	21 139	6 703

14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2025 г. млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	265 558	243 539
Облигации и еврооблигации РФ и субъектов РФ	50 875	18 003
Акции и паи корпоративных эмитентов	43 155	41 663
Производные финансовые инструменты	6 329	5 488
Облигации и еврооблигации прочих эмитентов	274	295
Акции и паи прочих эмитентов	1	1
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	366 192	308 989
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	43 918	65 781
Облигации и еврооблигации РФ и субъектов РФ	735	1 953
Акции и паи корпоративных эмитентов	1	9 112
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	44 654	76 846
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	410 846	385 835

За шесть месяцев 2026 года Группой признана совокупная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 547 млн руб. (за шесть месяцев 2025 года: 28 736 млн руб.). Она отражена в статьях «Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в размере (700) млн руб. (за шесть месяцев 2025 года: 23 366 млн руб.) и «Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в размере 1 247 млн руб. (за шесть месяцев 2025 года: 5 370 млн руб.).

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов корпоративных и прочих эмитентов/контрагентов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по рейтингу эмитента/контрагента, присвоенному российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, НКР и Эксперт РА) по национальной шкале.

	<i>30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2025 г. млн руб.</i>
Ценные бумаги корпоративных и прочих эмитентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	197 099	181 057
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	70 479	78 268
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	44 919	72 912
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	11 908	9 915
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	—	60
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	28	57
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	28 474	18 122
Итого ценные бумаги корпоративных и прочих эмитентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	352 907	360 391
Производные финансовые инструменты		
Контрагентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	2 833	1 699
Контрагентов с рейтингом от AA+ до AA-	658	1 470
Контрагентов с рейтингом от A+ до A-	329	630
Контрагентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	345	60
Контрагентов с рейтингом от BB+ до BB-	1	1
Контрагентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	2 163	1 628
Итого производные финансовые инструменты	6 329	5 488
Итого финансовые инструменты корпоративных и прочих эмитентов/контрагентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 236	365 879

14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На 30 июня 2026 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: июль 2026 года – январь 2062 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2025 г.: январь 2026 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации).

На 30 июня 2026 г. ставки купонного дохода варьировались от 0,8% до 8,6% по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США, от 0,1% до 2,2% по долговым ценным бумагам, номинированным в евро, и от 0,0% до 26,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях (на 31 декабря 2025 г.: от 0,8% до 12,7% по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США, от 0,1% до 3,1% по долговым ценным бумагам, номинированным в евро, и от 0,0% до 26,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях).

На 30 июня 2026 г. доля долговых ценных бумаг с плавающей процентной ставкой в портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 36,5% (на 31 декабря 2025 г.: 46,0%).

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2025 г. млн руб.</i>
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	509 345	520 624
Ипотечные кредиты	429 782	407 705
Потребительские кредиты	262 301	302 447
Карты рассрочки	170 549	182 225
Итого кредиты физическим лицам	1 371 977	1 413 001
Кредиты корпоративным клиентам и облигации		
Кредиты корпоративным клиентам	1 420 582	1 335 796
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	302 725	310 074
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	52 384	139 033
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	4	1 033
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации	1 775 695	1 785 936
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 147 672	3 198 937
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(151 719)	(152 169)
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	9 779	1 440
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	3 005 732	3 048 208

* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту; или же кредит под залог уже имеющегося в собственности автомобиля, а так же кредиты, предоставляющие клиентам возможность приобрести автомобили в рассрочку сроком до 30 месяцев.

На 30 июня 2026 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 359 552 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья, которое используется в качестве залога по кредиту (на 31 декабря 2025 г.: 335 069 млн руб.), и на 70 230 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2025 г.: 72 636 млн руб.).

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты, которые выдаются на дебетовые карты (или карты рассрочки) Группы, а также целевые товарные кредиты, предоставленные в торговых точках.

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары в рассрочку до тридцати шести месяцев. В общем случае Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает доход в виде комиссии от магазинов-партнеров. Комиссия зависит от срока предоставления рассрочки клиенту. Клиент Банка возвращает тело кредита равными частями за период рассрочки. При необходимости клиенты Банка имеют возможность получить дополнительные услуги по картам рассрочки, за которые с них могут взиматься комиссии. Полученные комиссии учитываются в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению Банка.

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

На 30 июня 2026 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 168 133 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2025 г.: 180 671 млн руб.) и на 2 416 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2025 г.: 1 554 млн руб.).

На 30 июня 2026 г. Группой заключены соглашения с 100 тыс. юридических лиц-операторов 264 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2025 г.: 96 тыс. юридических лиц-операторов 254 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва», отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 4).

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (не аудировано).

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2026 г.	6 933	2 003	12 637	–	21 573
Перевод в Этап 2	(185)	185	–	–	–
Перевод в Этап 3	(414)	(1 468)	1 882	–	–
Создание/(восстановление) за период	956	1 246	7 207	–	9 409
Списания	–	–	(11 638)	–	(11 638)
Амортизация дисконта	–	–	1 838	–	1 838
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	41	–	41
Остаток на 30 июня 2026 г.	7 290	1 966	11 967	–	21 223

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2026 г.	15 086	4 178	25 389	89	44 742
Перевод в Этап 2	(332)	332	–	–	–
Перевод в Этап 3	(1 032)	(3 589)	4 621	–	–
Создание/(восстановление) за период	(105)	2 747	11 122	(38)	13 726
Списания	–	–	(25 469)	–	(25 469)
Амортизация дисконта	–	–	2 453	–	2 453
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	3 250	–	3 250
Остаток на 30 июня 2026 г.	13 617	3 668	21 366	51	38 702

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2026 г.	3 011	698	5 409	12	9 130
Перевод в Этап 2	(67)	67	–	–	–
Перевод в Этап 3	(127)	(453)	580	–	–
Создание/(восстановление) за период	681	510	1 330	1	2 522
Списания	–	–	(601)	–	(601)
Амортизация дисконта	–	–	331	–	331
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	32	–	32
Остаток на 30 июня 2026 г.	3 498	822	7 081	13	11 414

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2026 г.	7 066	1 512	9 383	4	17 965
Перевод в Этап 2	(107)	107	–	–	–
Перевод в Этап 3	(288)	(1 253)	1 541	–	–
Создание/(восстановление) за период	(47)	1 207	3 019	(1)	4 178
Списания	–	–	(6 056)	–	(6 056)
Амортизация дисконта	–	–	71	–	71
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	442	–	442
Остаток на 30 июня 2026 г.	6 624	1 573	8 400	3	16 600

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (не аудировано).

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2026 г.	11 297	7 039	22 762	63	41 161
Перевод в Этап 2	(546)	546	—	—	—
Перевод в Этап 3	(3)	(491)	494	—	—
Создание/(восстановление) за период	201	3 917	979	1	5 098
Списания	—	—	(2 254)	—	(2 254)
Амортизация дисконта	—	—	1 043	—	1 043
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	221	—	221
Остаток на 30 июня 2026 г.	10 949	11 011	23 245	64	45 269

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2026 г.	4	—	—	4
Создание/(восстановление) за период	(4)	—	—	(4)
Остаток на 30 июня 2026 г.	—	—	—	—

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2026 г.	811	—	—	811
Создание/(восстановление) за период	(487)	—	—	(487)
Остаток на 30 июня 2026 г.	324	—	—	324

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2026 г.	4 035	1 306	10 701	741	16 783
Перевод в Этап 2	(385)	486	(101)	—	—
Перевод в Этап 3	(53)	(453)	506	—	—
Создание/(восстановление) за период	81	421	5 485	(132)	5 855
Списания	—	—	(7 721)	—	(7 721)
Амортизация дисконта	—	—	1 100	—	1 100
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	2 170	—	2 170
Остаток на 30 июня 2026 г.	3 678	1 760	12 140	609	18 187

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (не аудировано).

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2025 г.	3 649	1 107	5 123	—	9 879
Перевод в Этап 2	(112)	112	—	—	—
Перевод в Этап 3	(149)	(803)	952	—	—
Создание/(восстановление) за период	1 655	1 696	5 734	—	9 085
Списания	—	—	(3 370)	—	(3 370)
Амортизация дисконта	—	—	715	—	715
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	41	—	41
Остаток на 30 июня 2025 г.	5 043	2 112	9 195	—	16 350

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2025 г.	15 646	4 796	19 625	35	40 102
Перевод в Этап 2	(357)	357	—	—	—
Перевод в Этап 3	(833)	(3 796)	4 629	—	—
Создание/(восстановление) за период	2 640	4 198	11 421	(64)	18 195
Списания	—	—	(18 618)	84	(18 534)
Амортизация дисконта	—	—	2 289	—	2 289
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	4 935	26	4 961
Остаток на 30 июня 2025 г.	17 096	5 555	24 281	81	47 013

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2025 г.	2 488	692	4 157	24	7 361
Перевод в Этап 2	(66)	66	—	—	—
Перевод в Этап 3	(78)	(387)	465	—	—
Создание/(восстановление) за период	78	589	214	(18)	863
Списания	—	—	(372)	—	(372)
Амортизация дисконта	—	—	219	—	219
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	58	—	58
Остаток на 30 июня 2025 г.	2 422	960	4 741	6	8 129

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2025 г.	5 913	1 335	8 870	9	16 127
Перевод в Этап 2	(97)	97	—	—	—
Перевод в Этап 3	(260)	(1 124)	1 384	—	—
Создание/(восстановление) за период	465	1 432	4 600	(4)	6 493
Списания	—	—	(6 865)	—	(6 865)
Амортизация дисконта	—	—	72	—	72
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	1 143	—	1 143
Остаток на 30 июня 2025 г.	6 021	1 740	9 204	5	16 970

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (не аудировано).

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2025 г.	12 844	7 849	12 508	60	33 261
Перевод в Этап 2	(244)	244	—	—	—
Перевод в Этап 3	(14)	(1 816)	1 830	—	—
Создание/(восстановление) за период	(3 046)	412	2 589	2	(43)
Списания	—	—	(2 864)	—	(2 864)
Амортизация дисконта	—	—	1 306	—	1 306
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	439	—	439
Остаток на 30 июня 2025 г.	9 540	6 689	15 808	62	32 099

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.	
Остаток на 1 января 2025 г.	9	–	–	9	
Создание/(восстановление) за период	–	–	–	–	
Остаток на 30 июня 2025 г.	9	–	–	9	
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.	
Остаток на 1 января 2025 г.	228	–	–	228	
Создание/(восстановление) за период	153	–	–	153	
Остаток на 30 июня 2025 г.	381	–	–	381	
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2025 г.	3 738	516	6 368	550	11 172
Перевод в Этап 2	(35)	35	–	–	–
Перевод в Этап 3	(62)	(45)	107	–	–
Создание/(восстановление) за период	562	746	4 899	206	6 413
Списания	–	–	(3 231)	–	(3 231)
Амортизация дисконта	–	–	983	–	983
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	514	–	514
Остаток на 30 июня 2025 г.	4 203	1 252	9 640	756	15 851

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 30 июня 2026 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	214 546	—	223	91	214 860
- Просроченные на срок менее 30 дней	9 622	—	192	24	9 838
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	5 574	1 045	5	6 624
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	9 884	8	9 892
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	15 696	39	15 735
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	5 054	298	5 352
Итого потребительские кредиты	224 168	5 574	32 094	465	262 301
Резерв под обесценение	(13 617)	(3 668)	(21 366)	(51)	(38 702)
Потребительские кредиты, нетто	210 551	1 906	10 728	414	223 599
Карты рассрочки					
- Не просроченные	149 385	—	55	24	149 464
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 798	—	57	3	5 858
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	2 661	504	1	3 166
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	4 093	1	4 094
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	5 738	1	5 739
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	2 202	26	2 228
Итого карты рассрочки	155 183	2 661	12 649	56	170 549
Резерв под обесценение	(6 624)	(1 573)	(8 400)	(3)	(16 600)
Карты рассрочки, нетто	148 559	1 088	4 249	53	153 949
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	392 927	—	1 541	46	394 514
- Просроченные на срок менее 30 дней	11 551	—	549	11	12 111
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	3 499	663	10	4 172
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	3 761	—	3 761
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	5 775	18	5 793
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	9 425	6	9 431
Итого ипотечные кредиты	404 478	3 499	21 714	91	429 782
Резерв под обесценение	(3 498)	(822)	(7 081)	(13)	(11 414)
Ипотечные кредиты, нетто	400 980	2 677	14 633	78	418 368
Автокредиты					
- Не просроченные	458 498	—	502	1	459 001
- Просроченные на срок менее 30 дней	14 664	—	221	—	14 885
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	6 072	533	—	6 605
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	7 830	—	7 830
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	14 382	—	14 382
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	6 635	7	6 642
Итого автокредиты	473 162	6 072	30 103	8	509 345
Резерв под обесценение	(7 290)	(1 966)	(11 967)	—	(21 223)
Автокредиты, нетто	465 872	4 106	18 136	8	488 122
Всего кредиты физическим лицам	1 256 991	17 806	96 560	620	1 371 977
Резерв под обесценение	(31 029)	(8 029)	(48 814)	(67)	(87 939)
Кредиты физическим лицам, нетто	1 225 962	9 777	47 746	553	1 284 038

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2025 г.:

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	249 810	—	231	111	250 152
- Просроченные на срок менее 30 дней	8 269	—	215	29	8 513
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	6 838	1 121	22	7 981
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	12 065	16	12 081
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	18 554	88	18 642
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	4 680	398	5 078
Итого потребительские кредиты	258 079	6 838	36 866	664	302 447
Резерв под обесценение	(15 086)	(4 178)	(25 389)	(89)	(44 742)
Потребительские кредиты, нетто	242 993	2 660	11 477	575	257 705
Карты рассрочки					
- Не просроченные	161 091	—	49	29	161 169
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 691	—	68	2	4 761
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	2 783	547	1	3 331
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	4 450	1	4 451
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	6 557	3	6 560
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 911	42	1 953
Итого карты рассрочки	165 782	2 783	13 582	78	182 225
Резерв под обесценение	(7 066)	(1 512)	(9 383)	(4)	(17 965)
Карты рассрочки, нетто	158 716	1 271	4 199	74	164 260
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	379 735	—	1 097	59	380 891
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 278	—	425	15	7 718
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	3 159	674	19	3 852
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	3 597	6	3 603
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	5 175	1	5 176
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	6 452	13	6 465
Итого ипотечные кредиты	387 013	3 159	17 420	113	407 705
Резерв под обесценение	(3 011)	(698)	(5 409)	(12)	(9 130)
Ипотечные кредиты, нетто	384 002	2 461	12 011	101	398 575
Автокредиты					
- Не просроченные	475 720	—	298	1	476 019
- Просроченные на срок менее 30 дней	10 410	—	178	—	10 588
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	6 770	447	—	7 217
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	8 371	—	8 371
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	14 835	—	14 835
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	3 582	12	3 594
Итого автокредиты	486 130	6 770	27 711	13	520 624
Резерв под обесценение	(6 933)	(2 003)	(12 637)	—	(21 573)
Автокредиты, нетто	479 197	4 767	15 074	13	499 051
Всего кредиты физическим лицам	1 297 004	19 550	95 579	868	1 413 001
Резерв под обесценение	(32 096)	(8 391)	(52 818)	(105)	(93 410)
Кредиты физическим лицам, нетто	1 264 908	11 159	42 761	763	1 319 591

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2026 г. (не аудировано):

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	1 625 228	75 284	4 911	90	1 705 513
- Просроченные на срок менее 30 дней	10 806	1 201	2 049	61	14 117
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	8 752	2 826	197	11 775
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	10 216	4	10 220
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	10 302	2	10 304
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	23 154	608	23 762
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	1 636 034	85 237	53 458	962	1 775 691
Резерв под обесценение	(14 951)	(12 771)	(35 385)	(673)	(63 780)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	1 621 083	72 466	18 073	289	1 711 911

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Не просроченные	4	4
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	4
Резерв под обесценение	—	—
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	4	4

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	1 646 112	64 010	9 190	233	1 719 545
- Просроченные на срок менее 30 дней	10 843	308	1 559	52	12 762
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	8 638	2 148	231	11 017
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	9 625	32	9 657
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	10 082	25	10 107
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	21 178	637	21 815
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	1 656 955	72 956	53 782	1 210	1 784 903
Резерв под обесценение	(16 143)	(8 345)	(33 463)	(804)	(58 755)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	1 640 812	64 611	20 319	406	1 726 148

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	1 033	1 033
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 033	1 033
Резерв под обесценение	(4)	(4)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 029	1 029

16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли.

На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний:

	<i>30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2025 г. млн руб.</i>
Акции, находящиеся в собственности Группы	763	975
	763	975

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2025 г. млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации РФ и субъектов РФ	27 914	30 423
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	23 154	25 343
Цифровые финансовые активы	6 194	7 050
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	57 262	62 816
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	—	5 256
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	—	5 256
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 262	68 072

16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов корпоративных эмитентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по рейтингу эмитента, присвоенному российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, НКР и Эксперт РА) по национальной шкале.

<i>Ценные бумаги корпоративных и прочих эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2025 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	17 731	19 885
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	201	4 898
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	6 417	7 494
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	4 999	5 372
	29 348	37 649

На 30 июня 2026 г. доля долговых ценных бумаг с плавающей процентной ставкой в портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 28,7% (на 31 декабря 2025 г.: 28,0%).

В течение шести месяцев по 30 июня 2026 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере (91) млн руб. (за шесть месяцев по 30 июня 2025 г.: чистый убыток в размере (13) млн руб.).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска, на 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г.

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2026 г. (не аудировано)</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	80 449	—	—	80 449
Итого по амортизированной стоимости	80 449	—	—	80 449
Резерв под кредитные убытки	(226)	—	—	(226)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(22 961)	—	—	(22 961)
Итого по справедливой стоимости	57 262	—	—	57 262

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 г.</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	91 318	—	—	91 318
Итого по амортизированной стоимости	91 318	—	—	91 318
Резерв под кредитные убытки	(269)	—	—	(269)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(22 977)	—	—	(22 977)
Итого по справедливой стоимости	68 072	—	—	68 072

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Юридические лица		
Срочные депозиты	1 613 787	1 733 051
Текущие счета и депозиты до востребования	375 160	334 469
Физические лица		
Срочные депозиты	952 271	1 035 715
Текущие счета и депозиты до востребования	295 364	325 135
	3 236 582	3 428 370

На 30 июня 2026 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 12 496 млн руб. (на 31 декабря 2025 г.: 23 449 млн руб.).

В «Текущие счета и депозиты до востребования» юридических и физических лиц включены остатки счетов в драгоценных металлах, которые оцениваются по справедливой стоимости. На 30 июня 2026 г. остаток средств юридических лиц на счетах в драгоценных металлах составляет 17 940 млн руб. (на 31 декабря 2025 г.: 22 592 млн руб.), остаток средств физических лиц – 7 433 млн руб. (на 31 декабря 2025 г.: 7 107 млн руб.).

На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

18. Средства ЦБ РФ

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Договоры прямого «репо»	41 190	48 588
Прочие кредиты	5 532	7 474
	46 722	56 062

«Прочие кредиты» представляют собой необеспеченные кредиты ЦБ РФ, полученные в рамках специализированных механизмов рефинансирования, направленных на поддержку кредитования компаний малого и среднего предпринимательства, а также кредиты, обеспеченные поручительством АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

19. Депозиты и счета банков

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Привлеченные кредиты и депозиты	187 661	180 201
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам обратного «репо»	57 950	436
Прямое «репо» с банками под залог КСУ*	21 262	25 194
Счета «лоро»	12 741	22 182
Обеспечение по ПФИ	2 431	1 453
Прямое «репо» с банками под залог ценных бумаг внешних эмитентов	691	22 270
Прямое «репо» с банками под залог собственных выкупленных облигаций	—	30 703
	282 736	282 439

* КСУ – клиринговые сертификаты участия.

19. Депозиты и счета банков (продолжение)

Статья «Прямое «репо» с банками под залог собственных выкупленных облигаций» означает, что в качестве обеспечения используются облигации, ранее выпущенные Группой и выкупленные ей на вторичном рынке (например, для управления ликвидностью). Такие облигации могут быть использованы в качестве залога в сделках «репо».

Остатки на счетах «лоро» включают в себя остатки по счетам банков и небанковских кредитных организаций.

Группа не может использовать международную платежную систему для обслуживания займов из-за санкций со стороны США, других стран и ответных мер России. Эти ограничения привели к техническому нарушению условий договоров с некоторыми кредиторами. Группа погашает обязательства в иностранной валюте перед банками из недружественных стран российскими рублями, переводя их на счета типа «С» в соответствии с действующим законодательством.

На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам прямого «репо» с банками и ЦБ РФ:

	30 июня 2026 г. (не аудировано)		31 декабря 2025 г.	
	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками под залог ценных бумаг внешних эмитентов млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками под залог ценных бумаг внешних эмитентов млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	43 918	—	50 671	15 109
Облигации и еврооблигации РФ и субъектов РФ	—	735	—	1 953
Акции и паи корпоративных эмитентов	—	1	—	9 113
Итого балансовая стоимость	43 918	736	50 671	26 175
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	4	—	4	—
Итого балансовая стоимость	4	—	4	—
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	—	—	—	5 256
Итого балансовая стоимость	—	—	—	5 256
Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»	43 922	736	50 675	31 431
Соответствующие обязательства	41 190	691	48 588	22 270
Нетто-позиция	2 732	45	2 087	9 161

Группа заключает сделки прямого «репо» с Центральным контрагентом (Национальный клиринговый центр на базе Московской биржи) с использованием клиринговых сертификатов участия (далее – «КСУ»).

19. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 30 июня 2026 г. Банк привлек 21 000 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 21 719 млн руб. собственных КСУ. Начисленные проценты по сделкам прямого «репо» с КСУ на 30 июня 2026 г. составили 262 млн руб. На 30 июня 2026 г. остаток свободных собственных КСУ составил 719 млн руб. На 31 декабря 2025 г. Банк привлек 25 100 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 25 276 млн руб. собственных КСУ. Начисленные проценты по сделкам прямого «репо» с КСУ на 31 декабря 2025 г. составили 94 млн руб. На 31 декабря 2025 г. остаток свободных собственных КСУ составил 176 млн руб.

Балансовая стоимость активов, внесенных в имущественный пул, и номинальная стоимость КСУ представлены ниже:

	30 июня 2026 г. (не аудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ				
Акции и паи корпоративных эмитентов	20 656	14 801	24 527	18 036
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	9 965	6 902	9 614	7 225
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ	30 621	21 703	34 141	25 261
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, внесенные в КСУ				
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	22	16	21	15
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, внесенные в КСУ	22	16	21	15
Итого	30 643	21 719	34 162	25 276

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Облигации	91 446	58 191
Цифровые финансовые активы (ЦФА)	7 565	8 395
Векселя	2 953	5 763
	101 964	72 349

20. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные облигации

На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях и долларах США, выпущенных на внутреннем рынке.

<i>Вид облигаций</i>	<i>Валюта</i>	<i>Процентные ставки</i>	<i>Даты оферты / колл-опциона / погашения</i>	<i>30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Облигации с фиксированным купоном	Рубли	От 13,00% до 23,00%	Июль 2026 г. – июль 2030 г.	46 089
Облигации с плавающим купоном	Рубли	От 14,55% до 19,88%	Июль 2026 г. – ноябрь 2057 г.	40 474
Бессрочные облигации	Долл. США	7,60%	Февраль 2027 г.	2 872
Структурные облигации	Рубли	0,01%	Сентябрь 2026 г. – ноябрь 2029 г.	2 011
				91 446

<i>Вид облигаций</i>	<i>Валюта</i>	<i>Процентные ставки</i>	<i>Даты оферты / колл-опциона / погашения</i>	<i>31 декабря 2025 г. млн руб.</i>
Облигации с фиксированным купоном	Рубли	От 8,00% до 23,00%	Февраль 2026 г. – сентябрь 2029 г.	19 142
Облигации с плавающим купоном	Рубли	От 16,30% до 23,02%	Январь 2026 г. – декабрь 2029 г.	34 742
Бессрочные облигации	Долл. США	7,60%	Февраль 2027 г.	2 783
Структурные облигации	Рубли	0,01%	Июнь 2026 г. – декабрь 2026 г.	1 524
				58 191

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., Группой погашены облигации на общую сумму 10 396 млн руб. и размещены новые выпуски в общей сумме 42 365 млн руб.

Цифровые финансовые активы (ЦФА)

Группа выпускает долговые ЦФА, базовым активом которых является денежное обязательство. Такие инструменты позволяют привлекать финансирование в цифровой форме и использовать его, в том числе, в рамках корпоративного сегмента.

Все размещения ЦФА являются адресными – приобретаются заранее определенными инвесторами без публичной оферты.

На 30 июня 2026 г. в обращении находилось 13 выпусков ЦФА на общую сумму 7 565 млн руб. (на 31 декабря 2025 г.: 14 выпусков ЦФА на общую сумму 8 395 млн руб.).

Снижение совокупного объема ЦФА в обращении связано с погашением части ранее размещенных выпусков. Выпуски продолжают использоваться как альтернативный канал заимствований, преимущественно в рамках индивидуальных сделок с корпоративными клиентами.

21. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	30 709	29 891
Дебиторская задолженность по договорам ОМС	22 057	–
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 861	6 049
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	2 358	713
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	705	456
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	624	998
Прочие финансовые активы	431	216
Итого прочие финансовые активы	75 745	38 323
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(15 869)	(15 245)
Итого прочие финансовые активы, нетто	59 876	23 078
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	31 805	44 252
Материальные ценности	19 616	24 467
Прочие предоплаты	19 170	13 379
Активы, на которые обращено взыскание	13 529	14 663
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	3 037	838
НДС к возмещению	2 902	2 005
Предоплата за рекламные услуги	811	689
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	489	1 195
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	81	119
Расчеты с персоналом	44	84
Прочие	1 076	160
Итого прочие нефинансовые активы	92 560	101 851
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 10)	(5 773)	(4 002)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	86 787	97 849
Страховые активы	616	558
Итого прочие активы	147 279	121 485

«Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг» включают начисленные доходы от продажи товаров и услуг компаниями Группы, незавершенные расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг и договорам уступки прав требования.

«Дебиторская задолженность по договорам ОМС» отражает, в основном, суммы требований к медицинским организациям и территориальным фондам ОМС в рамках исполнения обязательств по договорам обязательного медицинского страхования. Появление статьи связано с приобретением компании, оказывающей услуги в сфере ОМС.

«Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляют собой авансы, уплаченные по договорам купли-продажи драгоценных металлов в слитках.

«Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования» включает задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации по программам льготного автокредитования в части субсидирования затрат Банка, связанных с реализацией транспортных средств на льготных условиях.

«Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» включает краткосрочные требования к клиентам – юридическим лицам по оплате комиссий за проведение расчетных операций по их счетам.

Создание резерва по прочим финансовым активам отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе «Расходов по кредитным убыткам».

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений соответствующих резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. и 30 июня 2025 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2026 г.	15 245	15 245
Создание за период	975	975
Списание	(95)	(95)
Влияние курсовых разниц	(256)	(256)
Остаток на 30 июня 2026 г.	15 869	15 869

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2025 г.	8 560	8 560
Восстановление за период	(2 800)	(2 800)
Списание	(264)	(264)
Влияние курсовых разниц	(931)	(931)
Обесценение замороженных валютных активов	9 572	9 572
Остаток на 30 июня 2025 г.	14 137	14 137

Статья «Драгоценные металлы» отражает стоимость приобретенных Группой драгоценных металлов, которые хранятся как в собственных, так и внешних хранилищах. Все металлы застрахованы третьими лицами, что обеспечивает полную защиту от потерь. Группа занимает одну из лидирующих позиций на российском рынке торговли драгоценными металлами, с основным фокусом на золоте. Металлы поставляют крупнейшие производители России, а среди покупателей – экспортеры, банки и ювелирные сети.

Операции с драгоценными металлами, проводимые Банком, охватывают широкий спектр финансовых услуг и продуктов, связанных с покупкой, продажей, хранением и учетом золота, серебра, платины и палладия. Основные операции включают:

- ▶ куплю-продажу драгоценных металлов – Банк выступает в роли посредника при покупке или продаже драгоценных металлов, предлагая клиентам как физические слитки и монеты, так и безналичные операции с металлическими счетами;
- ▶ металлические счета – ведение счетов в драгоценных металлах, где баланс выражается не в валюте, а в граммах драгоценного металла. Это позволяет клиентам инвестировать в драгоценные металлы без необходимости физического хранения;
- ▶ хранение драгоценных металлов – Банк предлагает услуги по хранению слитков и монет в специализированных хранилищах, в том числе в собственном хранилище Банка, обеспечивая их сохранность и страхование;
- ▶ ломбардные кредиты под залог драгоценных металлов – предоставление займов под залог драгоценных металлов. Это позволяет клиентам получить краткосрочное финансирование, используя в качестве обеспечения золото или другие драгоценные металлы.

Статья «Материальные ценности» включает активы, предназначенные для последующей продажи в рамках небанковской деятельности.

«Прочие предоплаты» включают в основном авансы, выданные поставщикам товаров и услуг, за исключением авансов за рекламные услуги и лизинговое оборудование.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям перестрахования страховых компаний, входящих в Группу. Рост статьи связан с приобретением компании, оказывающей услуги в сфере страхования жизни.

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по договорам ОМС	22 020	–
Производные финансовые обязательства	16 067	6 927
Обязательства по договорам аренды	12 661	13 584
Обязательства перед персоналом	11 453	6 720
Обязательства по дивидендам	7 856	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками	7 095	6 285
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 23)	5 935	5 785
Незавершенные расчеты по уступке прав требований	2 567	14
Расходы по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	2 331	748
Начисленные обязательства предстоящих расчетов	1 300	1 300
Обязательства по программам лояльности	1 274	1 303
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	267	238
Авансы полученные	81	–
Прочие финансовые обязательства	1 976	1 116
Итого прочие финансовые обязательства	92 883	44 020
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 10, 23)	17 092	16 522
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	11 220	10 582
НДС к уплате	6 558	4 311
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	3 626	2 675
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 10)	3 200	2 266
Авансы, полученные от лизингополучателей	2 289	2 466
Доходы будущих периодов	2 280	2 254
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	2 025	2 073
Прочие нефинансовые обязательства	13	61
Итого прочие нефинансовые обязательства	48 303	43 210
Обязательства по операциям страхования	171 110	124 378
Итого прочие обязательства	312 296	211 608

«Кредиторская задолженность по договорам ОМС» отражает, в основном, обязательства перед территориальными фондами ОМС и медицинскими организациями, возникшие в рамках исполнения договоров обязательного медицинского страхования. Появление статьи связано с приобретением компании, оказывающей услуги в сфере ОМС.

«Обязательства по договорам аренды» включают дисконтированную стоимость будущих арендных платежей по договорам аренды помещений и других активов, признаваемых в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Уменьшение этой статьи связано с оптимизацией занимаемых площадей.

«Обязательства перед персоналом» включают начисленные, но не выплаченные на отчетную дату: заработную плату, премии, компенсации за неиспользованные отпуска и иные краткосрочные выплаты. Рост по сравнению с 31 декабря 2025 г. обусловлен внутренней политикой выплат: в течение года расчеты с персоналом по заработной плате осуществляются двумя частями с окончательным расчетом в месяце, следующем за отчетным, а в конце календарного года окончательный расчет производится в декабре.

«Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных, но не оплаченных в отчетном периоде.

К «Резервам по условным обязательствам нефинансового характера» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства (продолжение)

В «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

«Обязательства по операциям страхования» включают обязательства страховых компаний, входящих в Группу, по договорам страхования, включая их справедливую стоимость, ожидаемые убытки и рисковые поправки. Рост статьи связан с приобретением компании, оказывающей услуги в сфере страхования жизни.

22. Капитал

На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. размер уставного капитала Банка составлял 2 252 млн руб.

На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. общее количество выпущенных обыкновенных акций составляет 22 516 228 905 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая, в том числе количество акций в обращении – 22 431 112 892 штуки (на 31 декабря 2025 г.: 22 446 048 592 штуки).

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Дивидендная политика

Совкомбанк придерживается дивидендной политики, направленной на обеспечение стабильности и предсказуемости выплат акционерам, одновременно поддерживая достаточный уровень капитала для устойчивого развития бизнеса.

Согласно действующей дивидендной политике Банк стремится направлять на выплату дивидендов от 25% до 50% чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО за соответствующий период. При этом распределение дивидендов не должно нарушать требования российского законодательства и/или требования Банка России.

Решение о выплате дивидендов и их размере принимается Годовым общим собранием акционеров (далее – «ГОСА») по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

В июне 2026 года на Общем собрании акционеров принято решение о выплате дивидендов на общую сумму 7 856 млн руб., 0,35 руб. на одну акцию. Выплата дивидендов осуществлена в полном объеме в денежной форме в июле 2026 года (на 30 июня 2025 г. обязательство по объявленным дивидендам составляло 7 856 млн руб., выплата произведена в июле 2025 года).

Также за шесть месяцев 2026 года Группа выплатила неконтролирующим акционерам 2 354 млн руб., за шесть месяцев 2025 года – 2 236 млн руб.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как отношение прибыли, принадлежащей держателям обыкновенных акций, к средневзвешенному количеству таких акций в обращении за период (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров). Согласно МСФО (IAS) 33 при расчете прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк уменьшает прибыль на проценты по бессрочным субординированным облигациям. Разводненная прибыль на акцию рассчитывается исходя из того, что до апреля 2025 года у Банка было обязательство выпустить 1,8 млрд шт. акций в рамках сделки по приобретению бизнеса.

22. Капитал (продолжение)

Прибыль на акцию (продолжение)

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

	За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	43 681	16 228
За вычетом процентов по бессрчным субординированным облигациям	(743)	(432)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	42 938	15 796
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении для расчета базовой прибыли на акцию (в млрд штук)	22,4	21,3
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	1,91	0,74
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении для расчета разведенной прибыли на акцию (в млрд штук)	22,4	22,4
Разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	1,91	0,70

Аналитическая информация о капитале, относящемся к держателям обыкновенных акций

В обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении капитал представлен в соответствии с требованиями МСФО и включает все инструменты, классифицируемые как долевые в соответствии с МСФО (IAS) 32, включая бессрчные субординированные облигации.

На 30 июня 2026 г. общий капитал Группы составил 450 341 млн руб., включая 4 838 млн руб. неконтрольных долей участия и 19 750 млн руб. бессрчных субординированных облигаций (на 31 декабря 2025 г. общий капитал Группы составил 415 497 млн руб., включая 6 434 млн руб. неконтрольных долей участия и 19 871 млн руб. бессрчных субординированных облигаций).

Для расчета показателей, относящихся непосредственно к держателям обыкновенных акций Банка, Группа исключает из общей величины капитала:

- ▶ неконтрольные доли участия, часть капитала дочерних компаний, принадлежащую акционерам, не входящим в Группу, и не относящуюся к акционерам Банка;
- ▶ бессрчные субординированные облигации, поскольку их держатели не обладают правами, присущими владельцам обыкновенных акций (они не имеют права голоса, не участвуют в распределении дивидендов и не владеют долей в уставном капитале Банка).

После этих корректировок капитал, приходящийся на держателей обыкновенных акций Банка, без учета бессрчных субординированных облигаций, на 30 июня 2026 года составил 425 753 млн руб. (на 31 декабря 2025 г.: 389 192 млн руб.).

В таблице ниже приведены показатели на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г.:

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Итого капитал	450 341	415 497
Неконтрольные доли участия	(4 838)	(6 434)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	445 503	409 063
Бессрчные субординированные облигации	(19 750)	(19 871)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка, без учета бессрчных субординированных облигаций	425 753	389 192

Капитал, приходящийся на держателей обыкновенных акций Банка, без учета бессрчных субординированных облигаций используется Группой при расчете метрик, относящихся непосредственно к владельцам обыкновенных акций, включая отношение капитализации к капиталу (P/BV), доходность акционерного капитала (ROE), доходность акционерного капитала от регулярной деятельности, капитал на одну акцию, и другие производные показатели.

23. Договорные обязательства

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в рамках ранее одобренных лимитов, включая кредитные линии, лимиты по кредитным картам и картам рассрочки, а также овердрафтные соглашения.

Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы, и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. представлена ниже :

Сумма согласно договору	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2025 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 301 722	2 157 366
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	1 620 220	1 633 068
Банковские гарантии, аккредитивы и поручительства	1 166 925	1 108 726
	5 088 867	4 899 160
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 10, 21)	(17 092)	(16 522)
Резервы по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	(5 935)	(5 785)
	(23 027)	(22 307)

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку эти обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без предоставления средств. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

В состав статьи «Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий» включены обязательства по всем действующим договорам на предоставление кредитов и кредитных линий.

На 30 июня 2026 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии, аккредитивы и поручительства» составляет 137 704 млн руб. (на 31 декабря 2025 г.: 117 444 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 30 июня 2026 г. в состав статьи «Банковские гарантии, аккредитивы и поручительства» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 1 029 221 млн руб. (на 31 декабря 2025 г.: 991 282 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г.:

	30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	30 июня 2026 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2025 г. млн руб.	31 декабря 2025 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	9 718	78 710	10 481	89 274
0,5-1 млн руб.	8 259	11 323	8 432	11 569
1-10 млн руб.	86 275	26 662	80 147	25 426
10-100 млн руб.	241 199	7 943	231 661	7 480
Более 100 млн руб.	683 770	1 782	660 561	1 774
	1 029 221	126 420	991 282	135 523

Изменение резервов по условным обязательствам нефинансового характера отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «Прочее обесценение и резервы».

23. Договорные обязательства (продолжение)

Изменение резервов по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе как расходы под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений соответствующих резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (не аудировано):

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2026 г.	731	731
Создание за период	151	151
Остаток на 30 июня 2026 г. (Прим. 21)	882	882

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2026 г.	5 046	8	–	5 054
Перевод в Этап 2	(1)	1	–	–
Перевод в Этап 3	–	(2)	2	–
Создание/(восстановление) за период	(27)	22	4	(1)
Остаток на 30 июня 2026 г. (Прим. 21)	5 018	29	6	5 053

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (не аудировано):

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2025 г.	646	646
Создание за период	68	68
Остаток на 30 июня 2025 г. (Прим. 21)	714	714

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2025 г.	6 191	163	33	6 387
Перевод в Этап 2	(2)	1	1	–
Создание/(восстановление) за период	(2 357)	(129)	496	(1 990)
Остаток на 30 июня 2025 г. (Прим. 21)	3 832	35	530	4 397

24. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки (исключение из данного правила предусмотрено режимом налогового мониторинга, который применяется некоторыми компаниями Группы). При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Группой банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами, заключенными в том числе для целей хеджирования валютных рисков, а также сделок купли-продажи имущественных прав.

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 30 июня 2026 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать налоговую базу и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. Группа определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или путем корректировки фактических цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих (имевших) иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения этих норм, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

25. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», представлен в следующей таблице (Прим. 8):

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.	2026 г. млн руб.	2025 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	380	381	776	747
Правление	296	231	560	461
	676	612	1 336	1 208

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2026 г. (не аудировано):

	Акционер ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	8 102	–	771	24 474	8 346	41 693
Резерв под обесценение	–	–	(19)	(312)	(108)	(439)
Кредиты за вычетом резерва	8 102	–	752	24 162	8 238	41 254
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	–	–	718	–	720
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	161	–	–	–	–	161
Депозиты	9 067	–	820	1 797	2 112	13 796
Текущие счета	2	13	174	841	698	1 728
Прочие обязательства	1	–	1 291	–	–	1 292
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	10	12 244	3 334	15 588
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	2 456	20 575	24 964	47 995

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 г.:

	Акционер ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	8 102	–	1 429	14 264	5 146	28 941
Резерв под обесценение	–	–	(35)	(194)	(87)	(316)
Кредиты за вычетом резерва	8 102	–	1 394	14 070	5 059	28 625
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	726	–	726
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	163	–	–	–	–	163
Депозиты	8 623	–	765	1 151	1 901	12 440
Текущие счета	201	80	2 117	196	797	3 391
Прочие обязательства	1	–	919	–	–	920
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	39	12 260	3 253	15 552
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	2 096	11 503	16 390	29 989

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа осуществляет все операции со связанными сторонами на рыночных условиях с получением при необходимости одобрения кредитными комитетами, в которые входят крупнейшие акционеры.

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев по 30 июня 2026 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<i>Акционер⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы по кредитам	650	—	75	1 499	509	2 733
Процентные расходы по депозитам	(713)	—	(295)	(194)	(164)	(1 366)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	—	—	16	(118)	(21)	(123)
Комиссионные доходы	2	—	4	52	52	110
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(3)	—	22	4	(30)	(7)
Общехозяйственные и административные расходы	—	(42)	—	(213)	(249)	(504)
Прочие доходы	—	—	—	895	—	895

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев по 30 июня 2025 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<i>Акционер⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы по кредитам	1 139	170	59	451	1 819
Процентные доходы по финансовым инструментам переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	3	3
Процентные расходы по депозитам	(799)	(44)	(23)	(206)	(1 072)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	—	(54)	—	(48)	(102)
Комиссионные доходы	1	2	—	20	23
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(1 504)	229	—	—	(1 275)
Общехозяйственные и административные расходы	—	—	(107)	(28)	(135)
Прочие доходы	—	28	215	126	369

(1) Акционер – крупнейший акционер Группы.

(2) Совместные предприятия («СП») представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП.

(3) Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

(4) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. В данный список также включаются ассоциированные компании, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно МСФО (IAS) 28.18 (Прим. 14).

(5) Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

26. Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной собственности:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Долговые и долевого ценные бумаги

Справедливая стоимость долговых и долевого ценных бумаг, не имеющих котировок либо цен на открытом рынке, определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. В частности, оценка справедливой стоимости долевого ценных бумаг была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов с необходимыми дополнительными корректировками, и данных последней доступной финансовой отчетности. В связи с закрытием доступа российских компаний на иностранные финансовые рынки в результате введенных санкций и отсутствием по некоторым ценным бумагам активных торгов на российском рынке, для оценки справедливой стоимости таких инструментов Группа использует индикативные котировки, представленные провайдерами СПО НФА и котировки западных бирж, которые были взяты на базе Cbonds Estimation (только для еврооблигаций иностранных эмитентов) с учетом законодательства РФ с применением дисконта. Справедливая стоимость ценных бумаг, обособленных в соответствии с Указом Президента РФ от 3 марта 2023 г. № 138 «*О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг*», определяется на основании текущих рыночных цен с применением дисконта.

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг с использованием исключительно наблюдаемых на рынке данных предполагает расчет на базе модели дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Для кредитов в драгоценных металлах справедливая стоимость определяется на основании цен на драгоценные металлы, устанавливаемых ЦБ РФ. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

26. Справедливая стоимость (продолжение)

Инвестиционная собственность

Для оценки инвестиционной собственности используется метод дисконтированных денежных потоков, а также сравнительный метод. Согласно методу дисконтированных денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости.

Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Сравнительный метод предполагает использование стоимости, полученной путем сравнения актива с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, по которым имеется информация об их рыночной цене. Сравнительный подход применяется, если оцениваемый актив или по существу аналогичные активы активно обращаются на рынке, существуют часто совершаемые и/или недавно наблюдавшиеся сделки с ними. В случае изменения вводных данных, использованных при оценке, справедливая стоимость инвестиционной собственности может измениться существенно.

Основные средства

Справедливая стоимость основных средств (земли и зданий, незавершенного строительства) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход. Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости земли, зданий и незавершенного строительства (если справедливую стоимость незавершенного строительства можно надежно оценить) на регулярной основе, чтобы удостовериться, что их текущая стоимость существенно не отличается от справедливой стоимости.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы оцениваются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Статья «Текущие счета и депозиты клиентов» в составе «Обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости» представляет собой задолженность Группы перед контрагентами за переданные в собственность драгоценные металлы, которая подлежит рыночной переоценке с учетом изменения цен на такие драгоценные металлы, и будет погашена в будущем путем закрытия в рамках отдельных заявок контрагентов. Данная задолженность при первоначальном признании была классифицирована в финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с инвестиционной стратегией Группы, а также наличием привязки к цене на драгоценные металлы. По состоянию на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. справедливая стоимость данной задолженности совпадает с балансовой стоимостью. Собственный кредитный риск Группы, учтенный при расчете справедливой стоимости, является несущественным.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (денежные средства и депозиты, размещенные в банках, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, дебиторская задолженность, депозиты и счета банков, средства ЦБ РФ, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам клиентов и депозитам до востребования.

26. Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости (продолжение)

Для котируемых долговых инструментов (облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированная задолженность) справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Для некотируемых долгосрочных процентных кредитов и займов (кредиты клиентам, депозиты клиентов, прочие заемные средства) используется модель дисконтированных денежных потоков, в которой применяются ставки для привлечения или размещения денежных средств для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском, действующие для Группы в течение квартала до отчетной даты.

Для раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого млн руб.
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	
На 30 июня 2026 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283 160	77 099	50 587	410 846
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 337	6 194	18 494	58 025
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	—	9 779	—	9 779
Основные средства	—	—	15 259	15 259
Инвестиционная собственность	—	—	2 837	2 837
Прочие финансовые активы	—	18 861	—	18 861
Прочие нефинансовые активы	31 805	—	—	31 805
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Депозиты и счета банков	57 950	—	—	57 950
Текущие счета и депозиты клиентов	—	25 373	—	25 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	86	—	86
Производные финансовые обязательства	—	16 067	—	16 067
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	—	2 075	—	2 075
Субординированная задолженность	4 011	1 333	—	5 344

26. Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2025 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 107	70 379	23 349	385 835
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 383	7 110	20 554	69 047
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	—	1 440	—	1 440
Основные средства	—	—	15 344	15 344
Инвестиционная собственность	—	—	3 313	3 313
Прочие финансовые активы	—	6 049	—	6 049
Прочие нефинансовые активы	44 252	—	—	44 252
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Депозиты и счета банков	436	—	—	436
Текущие счета и депозиты клиентов	—	29 699	—	29 699
Производные финансовые обязательства	—	6 927	—	6 927
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	—	111	—	111
Субординированная задолженность	5 451	—	—	5 451

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым и нефинансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 30 июня 2026 г. (не аудировано):

	На 1 января 2026 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса	Прочие изменения млн руб.	Приобре- тение млн руб.	Продажи млн руб.	Погаше- ния млн руб.	Переводы из других статей млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 30 июня 2026 г. млн руб.
Финансовые активы													
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 349	1 895	—	19	—	10 912	(9)	(2 097)	—	(933)	17 486	(35)	50 587
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 554	759	597	—	—	76	—	(3 276)	—	(216)	—	—	18 494
Нефинансовые активы													
Инвестиционная собственность	3 313	260	—	2 161	—	—	(2 911)	—	14	—	—	—	2 837
Итого активы уровня 3	47 216	2 914	597	2 180	—	10 988	(2 920)	(5 373)	14	(1 149)	17 486	(35)	71 918

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев по 30 июня 2026 г. в сумме 1 895 млн руб., представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 946 млн руб., доходами по статье «Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 530 млн руб. и курсовой переоценкой инструментов, номинированных в иностранной валюте, по статье «Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в сумме 419 млн руб.

26. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев по 30 июня 2026 г. в сумме 759 млн руб. представлены доходами по статье «Процентные доходы».

В течение шести месяцев 2026 года Группа перевела ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 17 486 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

Также за указанный период Группа перевела финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровень 1 и 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных ценных бумаг составила 35 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым и нефинансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2025 г.:

	На 1 января 2025 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокупном доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса	Прочие изменения млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погаше- ния млн руб.	Переводы из других статей млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2025 г. млн руб.
Финансовые активы													
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 861	(3 061)	—	5 493	(12 013)	9 785	(930)	(8 859)	74	(3 329)	1 302	(8 974)	23 349
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 756	1 552	2 571	—	—	650	(20)	(7 180)	—	—	225	—	20 554
Нефинансовые активы													
Инвестиционная собственность	3 993	789	—	—	—	—	(2 520)	—	1 051	—	—	—	3 313
Итого активы уровня 3	70 610	(720)	2 571	5 493	(12 013)	10 435	(3 470)	(16 039)	1 125	(3 329)	1 527	(8 974)	47 216

Расходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2025 год в сумме (3 061) млн руб., представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 2 976 млн руб., расходами по статье «Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме (2 506) млн руб. и курсовой переоценкой инструментов, номинированных в иностранной валюте, по статье «Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в сумме (3 531) млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2025 год в сумме 1 552 млн руб., представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 1 552 млн руб.

В течение 2025 года Группа перевела ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 302 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

Также за указанный период Группа перевела финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровень 1 и 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных ценных бумаг составила 8 974 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

В течение 2025 года Группа перевела финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 225 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

26. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За шесть месяцев по 30 июня 2026 г. (не аудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	1 878	776	2 654	4 864	(6 373)	(1 509)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2026 г. (не аудировано)	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги	1 181	Котировки с иностранных финансовых рынков с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	От -10% до -5%
Долговые ценные бумаги	9 358	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения /	От -10% до 10%
Долговые ценные бумаги	3 836	Рыночные котировки с применением дисконта	Спред с нулевой волатильностью	От -10% до 10%
Долговые ценные бумаги	9 456	Дисконтированные денежные потоки	Дисконт/премия к котировке	От 0% до 8%
Долговые ценные бумаги	11 581	Дисконтированные денежные потоки	G-спред	От -1% до 1%
Долевые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги	17	—	Прогнозная амортизация	От -1% до 1%
Долевые ценные бумаги	15 117	Котировки с иностранных финансовых рынков с применением дисконта	Кредитный риск эмитента	От -10% до 5%
Долевые ценные бумаги	41	НФА Фиксинг	Дисконт/премия к котировке	От -10% до -5%
Долевые ценные бумаги			Индикативные котировки	От -5% до 5%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги	17 731	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения /	От -10% до 10%
			Спред с нулевой волатильностью	От -10% до 10%
Долевые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги	763	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность				
	2 837	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства (земля и здания)				
	15 259	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

26. Справедливая стоимость (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги	1 699	Котировки с иностранных финансовых рынков с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	От -10% до -5%
Долговые ценные бумаги	4 471	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения /	От -10% до 10%
Долговые ценные бумаги	3 718	Рыночные котировки с применением дисконта	Спред с нулевой волатильностью Дисконт/премия к котировке	От -10% до 10% От 0% до 8%
Долевые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги	17	—	Кредитный риск эмитента	От -10% до 5%
Долевые ценные бумаги	13 419	Котировки с иностранных финансовых рынков с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	От -10% до -5%
Долевые ценные бумаги	25	НФА Фиксинг	Индикативные котировки	От -5% до 5%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги	19 579	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения /	От -10% до 10%
			Спред с нулевой волатильностью	От -10% до 10%
Долевые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги	975	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность				
Инвестиционная собственность	3 313	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства (земля и здания)				
Основные средства (земля и здания)	15 344	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>30 июня 2026 г. (не аудировано)</i>		<i>31 декабря 2025 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	35 412	От (434) млн руб. до 439 млн руб.	9 888	От 48 млн руб. до 181 млн руб.
Долевые ценные бумаги	15 175	От (1 516) млн руб. до (753) млн руб.	13 461	От (1 345) млн руб. до (669) млн руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	17 731	От (131) млн руб. до 47 млн руб.	19 579	От 20 млн руб. до 207 млн руб.
Инвестиционная собственность	2 837	От (284) млн руб. до 284 млн руб.	3 313	От (331) млн руб. до 331 млн руб.
Основные средства (земля и здания)	15 259	От (1 526) млн руб. до 1 526 млн руб.	15 344	От (1 534) млн руб. до 1 534 млн руб.

26. Справедливая стоимость (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долевых финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, незначительно.

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за шесть месяцев по 30 июня 2026 г. и за 2025 год между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За шесть месяцев по 30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	За 2025 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	23 772	14 874
Облигации и еврооблигации РФ и субъектов РФ	—	648
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	23 772	15 522
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации и еврооблигации РФ и субъектов РФ	—	61
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	—	61

Финансовые активы переведены из 1-го уровня на 2-й уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми. Значения справедливой стоимости получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

	За шесть месяцев по 30 июня 2026 г. (не аудировано) млн руб.	За 2025 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	3 654	82 467
Облигации и еврооблигации РФ и субъектов РФ	733	2 445
Акции и паи корпоративных эмитентов	—	5 308
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	4 387	90 220

Переводы финансовых инструментов из 2-го уровня на 1-й уровень связаны с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

26. Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2026 г. (не аудировано)			31 декабря 2025 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	653 436	653 436	—	709 732	709 732	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 151	13 151	—	12 061	12 061	—
Средства, размещенные в банках	21 139	21 139	—	6 703	6 703	—
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 995 953	2 993 154	(2 799)	3 046 768	3 010 562	(36 206)
Прочие активы	41 015	41 015	—	17 029	17 029	—
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	46 722	46 722	—	56 062	56 062	—
Депозиты и счета банков	224 786	224 786	—	282 003	282 003	—
Текущие счета и депозиты клиентов	3 211 209	3 211 678	(469)	3 398 671	3 400 062	(1 391)
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 878	100 848	1 030	72 349	71 907	442
Субординированная задолженность	41 461	39 101	2 360	41 603	39 427	2 176
Прочие обязательства	76 816	76 816	—	37 093	37 093	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			122			(34 979)

27. События после отчетной даты

Размещение облигаций

В июле-августе 2026 года Группа выпустила рублевые облигации на сумму 4,4 млрд руб. с купонным доходом 13,5% годовых и сроком обращения 1 год.

ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 56 листа(ов)