



Группа Банка «Центр-инвест»

Обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)

СОДЕРЖАНИЕ**Обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация**

Обобщенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	3
Обобщенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Обобщенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	5

Примечания к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой информации	6
2	Введение	6
3	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
4	Краткое изложение принципов учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	8
6	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
7	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9
8	Средства клиентов	22
9	Выпущенные долговые ценные бумаги	23
10	Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы	24
11	Процентные доходы и расходы	24
12	Дивиденды	25
13	Административные и прочие операционные расходы	25
14	Управление финансовыми рисками	25
15	Сегментный анализ	26
16	Управление капиталом	32
17	Условные обязательства	33
18	Справедливая стоимость	37
19	Операции со связанными сторонами	39

		31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		11 265 271	10 765 094
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		430 422	390 739
Средства в других банках		6 300 000	6 802 795
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	7	128 736 637	127 531 543
Инвестиция в ассоциированную компанию		160 878	160 878
Инвестиционная недвижимость		X	X
Основные средства и нематериальные активы		4 192 617	4 041 113
Активы в форме права пользования		332 723	339 438
Прочие финансовые активы		878 186	745 491
Прочие активы		1 359 818	1 368 896
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		267 908	143 866
ИТОГО АКТИВЫ		154 422 095	152 785 595
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации		947 038	1 146 570
Средства других банков		1 647 153	1 876 735
Средства клиентов	8	123 562 975	121 876 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	679 205	964 844
Заемные средства от международных финансовых институтов	10	1 966 224	1 890 949
Прочие финансовые обязательства		253 746	170 549
Прочие обязательства		957 526	976 590
Обязательства по аренде		290 384	287 153
Отложенное налоговое обязательство		366 896	291 698
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		130 671 147	129 481 189
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход		2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий		973 518	973 518
Переоценка ценных бумаг		66 975	66 975
Нераспределенная прибыль		19 305 318	18 858 776
Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка		23 750 948	23 304 406
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		23 750 948	23 304 406
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		154 422 095	152 785 595

Утверждено и подписано 21 мая 2026 года.

С. Г. Скрипка
Председатель Правления



Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11	5 422 511	5 228 976
Прочие процентные доходы		8 480	17 818
Процентные расходы	11	(3 557 386)	(4 118 643)
Чистая процентная маржа		1 873 605	1 128 151
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(165 609)	(183 256)
Оценочный резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		(23 452)	(3 417)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		25 437	40 461
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		1 709 981	981 939
Комиссионные доходы		408 513	484 548
Комиссионные расходы		(222 710)	(223 544)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		X	X
Прочие резервы и расходы		(40 041)	(1 155)
Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию		X	X
Прочие операционные доходы		41 935	22 159
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(140 388)	(129 356)
Административные и прочие операционные расходы	13	(1 139 234)	(827 234)
Амортизация активов в форме права пользования		(24 577)	(19 553)
Доля финансового результата ассоциированной компании		X	X
Дивиденды полученные		-	9 587
Прибыль до налогообложения		622 023	300 693
Расходы по налогу на прибыль		(175 481)	(82 122)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		446 542	218 571
Акционерам Банка		446 542	218 571
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Резерв переоценки ценных бумаг		89 300	80 446
Налог на прибыль от переоценки ценных бумаг, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	(20 112)
Прочий совокупный доход за период		89 300	60 334
Итого совокупный доход за период		535 842	278 905
Совокупный доход за период:		535 842	278 905
Акционерам Банка		535 842	278 905
Итого совокупный доход, причитающийся акционерам Банка и неконтролирующим акционерам		535 842	278 905

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2025 года	1 326 277	2 078 860	827 863	-	18 073 387	22 306 387
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	218 571	218 571
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	60 334	-	60 334
Прочий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	60 334	-	60 334
Итого совокупный доход за три месяца 2025 года (неаудированные данные)	-	-	-	60 334	218 571	278 905
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	-	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий	-	-	(1 333)	-	1 333	-
Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	826 530	60 334	18 293 291	22 585 292
Остаток на 31 декабря 2025 года	1 326 277	2 078 860	973 518	66 975	18 858 776	23 304 406
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	446 542	446 542
Итого совокупный доход за три месяца 2026 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	446 542	446 542
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	-	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	973 518	66 975	19 305 318	23 750 948

1 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой информации

Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой информации. Настоящая обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее - «Банк») и его дочерней компании (совместно именуемых – «Группа») за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России), из сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации ПАО КБ «Центр-инвест» и его дочерней организации за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, подготовленной в соответствии со стандартами "Стандарты МСФО" (далее - стандарты МСФО). Таким образом в обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация соответствует сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО, из которой была составлена, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует неаудированную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы, подготовленную в соответствии со стандартами МСФО, за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года.

Настоящая обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации входят следующие формы отчетности:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2026 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года;
- примечания к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года.

2 Введение

Данная обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – «Банк») и его дочерней компании (совместно именуемых – «Группа») подготовлена за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – стандарт «МСФО (IAS) 34»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов

физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Стороны, индивидуально имеющие возможность контролировать Банк, отсутствуют.

По состоянию на 31 марта 2026 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2025 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 83 (31 декабря 2025 года: 83) дополнительных офиса в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, средняя численность персонала Группы составляла 1 228 человек (2025 год: 1 230 человек; три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года: 1 223 человека).

Валюта представления отчетности. Данная обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

3 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Введенные с 2022 года санкции в отношении Правительства Российской Федерации, а также крупных финансовых институтов и других предприятий, и физических лиц в России продолжают действовать, поменяв условия функционирования всей финансовой системы.

Российскую Федерацию покинули международные платежные системы и сервисы. Введены как внешние ограничения на операции с валютой: в страну больше не поступают наличные доллары и евро, затруднены и безналичные операции, так и вынужденные ограничения на снятие наличной валюты и ряд операций с безналичной валютой со стороны Банка России.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, однако специалисты Банка проводят мониторинг ситуации на ежедневной основе, с учетом оценки последствий, влияющих на финансовое положение Банка. На момент подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации принятые меры оцениваются как достаточные.

Руководство Группы имеет значительный опыт эффективного управления рисками в кризисных условиях и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и продолжения непрерывной деятельности.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей, а также опирается на анализ показателей сложившихся предыдущих кризисов. В любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП.

Основная отрасль региона - «сельское хозяйство», в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2022 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в Ростовской области и развитие сельских территорий.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная обобщенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии со стандартом «МСФО (IAS) 34» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в соответствии со стандартами МСФО.

Если иное не указано ниже, при составлении данной обобщенной консолидированной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2026 года

- Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 и стандарту МСФО (IFRS) 7, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

- Новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление финансовой отчетности» и заменит собой стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».
- Новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации» предоставляет право дочерним компаниям на менее полное раскрытие информации.

6 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2025 года. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, а также макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождения между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Группа применяет подход к расчету макропоправок к вероятности дефолта заемщика. На

основании наиболее актуальной информации используется обновленный прогноз макроэкономических показателей, который более точно отражает изменившиеся экономические условия.

По состоянию на 31 марта 2026 года при расчете ожидаемых кредитных убытков в отношении задолженности юридических лиц Банком применялись следующие макронадбавки: в диапазоне 1,08–1,91 для PD и 1,30 для LGD (2025 год: в диапазоне 1,08–1,91 для PD и 1,30 для LGD).

По состоянию на 31 марта 2026 года в отношении задолженности физических лиц применен коэффициент макронадбавки 1,91 для PD (2025 год: 1,91 для PD).

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам	47 589 365	45 042 827
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	69 873 956	70 674 112
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	14 522 168	14 885 369
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	87 098	115 929
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	132 072 587	130 718 237
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 335 950)	(3 186 694)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	128 736 637	127 531 543

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2026 года	521 702	61 956	615 494	1 199 152	38 781 328	5 462 405	799 094	45 042 827
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	94 651	-	-	94 651	8 815 703	-	-	8 815 703
Перевод:				-				-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(9 532)	9 532	-	-	(2 474 139)	2 474 139	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(800)	(454)	1 254	-	(63 451)	(32 395)	95 846	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	16 667	(210)	(16 457)	-	34 096	(4 406)	(29 690)	-
Погашенные в течение периода	(14 445)	(305)	(3 063)	(17 813)	(6 329 977)	(232 274)	(20 591)	(6 582 842)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(55 188)	3 984	40 028	(11 176)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	327 397	-	-	327 397
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	31 353	12 547	21 762	65 662	309 629	2 205 064	45 565	2 560 258
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Уступка	-	-	-	-	-	-	(13 720)	(13 720)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	25 254	25 254	-	-	25 254	25 254
На 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	553 055	74 503	637 256	1 264 814	39 090 957	7 667 469	830 939	47 589 365

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2026 года	371 505	187 092	769 518	1 328 115	67 974 748	1 215 405	1 483 959	70 674 112
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	6 547	-	-	6 547	1 326 245	-	-	1 326 245
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(4 797)	10 184	(5 387)	-	(300 920)	311 339	(10 419)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(4 554)	(77 892)	82 446	-	(88 903)	(151 378)	240 281	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	20 234	(9 563)	(10 671)	-	176 298	(155 658)	(20 640)	-
Погашенные в течение периода	(12 703)	(5 612)	(19 629)	(37 944)	(2 443 314)	(49 816)	(38 148)	(2 531 278)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(78 675)	94 438	47 403	63 166	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	405 158	-	-	405 158
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(73 948)	11 555	94 162	31 769	(925 436)	(45 513)	171 074	(799 875)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(281)	(281)	-	-	(281)	(281)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	73 108	73 108	-	-	73 108	73 108
На 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	297 557	198 647	863 399	1 359 603	67 049 312	1 169 892	1 654 752	69 873 956

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2026 года	76 759	48 379	522 770	647 908	13 823 119	241 337	820 913	14 885 369
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	11 343	-	-	11 343	1 353 047	-	-	1 353 047
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 956)	4 290	(334)	-	(111 992)	112 701	(709)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(831)	(31 127)	31 958	-	(56 090)	(88 756)	144 846	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	4 336	(3 169)	(1 167)	-	46 524	(44 050)	(2 474)	-
Погашенные в течение периода	(9 901)	(283)	(820)	(11 004)	(1 664 459)	(15 696)	(15 849)	(1 696 004)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(6 232)	34 001	44 225	71 994	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5 241)	3 712	73 862	72 333	(432 970)	(35 801)	125 814	(342 957)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(20 244)	(20 244)	-	-	(20 244)	(20 244)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	39 469	39 469	-	-	39 469	39 469
На 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	71 518	52 091	576 388	699 997	13 390 149	205 536	926 483	14 522 168

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
На 1 января 2026 года	2 759	-	8 760	11 519	102 455	-	13 474	115 929
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	183	-	610	793	8 158	-	938	9 096
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(572)	-	-	(572)	(37 927)	-	-	(37 927)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(204)	-	-	(204)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(593)	-	610	17	(29 769)	-	938	(28 831)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	2 166	-	9 370	11 536	72 686	-	14 412	87 098

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в течение трех месяцев 2025 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2025 года	397 861	20 287	761 192	1 179 340	40 041 067	1 174 123	836 408	42 051 598
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	42 938	-	-	42 938	8 052 158	-	-	8 052 158
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(1 187)	1 187	-	-	(407 530)	407 530	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(394)	(814)	1 208	-	(24 835)	(33 375)	58 210	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	73	(73)	-	-	5 777	(5 777)	-	-
Погашенные в течение периода	(7 860)	(413)	(5 843)	(14 116)	(5 299 617)	(40 851)	(46 394)	(5 386 862)
Изменения, связанные с изменением стадий и допущений	(22 335)	23 541	(88 092)	(86 886)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	196 175	-	-	196 175
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	11 235	23 428	(92 727)	(58 064)	2 522 128	327 527	11 816	2 861 471
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Уступка	-	-	(53 072)	(53 072)	-	-	(157 028)	(157 028)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	10 056	10 056	-	-	10 056	10 056
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	409 096	43 715	615 393	1 068 204	42 563 195	1 501 650	691 196	44 756 041

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2025 года	600 156	302 157	773 386	1 675 699	64 206 211	2 500 556	1 514 793	68 221 560
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	52 582	-	-	52 582	3 486 341	-	-	3 486 341
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(4 346)	26 348	(22 002)	-	(408 907)	452 158	(43 251)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(14 234)	(51 942)	66 176	-	(95 443)	(163 711)	259 154	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	71 588	(13 949)	(57 639)	-	216 276	(102 970)	(113 306)	-
Погашенные в течение периода	(19 657)	(12 778)	(22 837)	(55 272)	(2 389 911)	(120 595)	(50 615)	(2 561 121)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(32 583)	93 531	68 638	129 586	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	823 030	-	-	823 030
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	53 350	41 210	32 336	126 896	1 631 386	64 882	51 982	1 748 250
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(4 195)	(4 195)	-	-	(4 195)	(4 195)
Уступка	-	-	(5 638)	(5 638)	-	-	(16 682)	(16 682)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	66 406	66 406	-	-	66 406	66 406
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	653 506	343 367	795 889	1 792 762	65 837 597	2 565 438	1 545 898	69 948 933

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2025 года	314 024	59 474	584 563	958 061	15 424 171	214 800	823 356	16 462 327
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	27 887	-	-	27 887	819 096	-	-	819 096
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(4 034)	6 779	(2 745)	-	(167 486)	172 911	(5 425)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(7 495)	(31 571)	39 066	-	(36 751)	(65 668)	102 419	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	11 115	(1 936)	(9 179)	-	42 731	(23 855)	(18 876)	-
Погашенные в течение периода	(33 256)	(275)	(13 628)	(47 159)	(1 573 130)	(15 994)	(23 105)	(1 612 229)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	61 814	56 635	17 116	135 565	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	172	-	-	172
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	56 031	29 632	30 630	116 293	(915 368)	67 394	55 013	(792 961)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(2 121)	(2 121)	-	-	(3 521)	(3 521)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	21 306	21 306	-	-	21 306	21 306
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	370 055	89 106	613 072	1 072 233	14 508 803	282 194	874 848	15 665 845

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
На 1 января 2025 года	6 935	-	1 962	8 897	278 437	-	2 646	281 083
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	283	-	-	283	9 419	-	-	9 419
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(968)	-	(34)	(1 002)	(43 664)	-	(45)	(43 709)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2 007	-	-	2 007	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 322	-	(34)	1 288	(34 245)	-	(45)	(34 290)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	8 257	-	1 928	10 185	244 192	-	2 601	246 793

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам клиентов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблицах выше представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2026 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	12 484 338	-	-	12 484 338
- Хороший уровень	26 606 619	6 638 393	-	33 245 012
- Удовлетворительный уровень	-	1 029 076	-	1 029 076
- Дефолт	-	-	830 939	830 939
Валовая балансовая стоимость	39 090 957	7 667 469	830 939	47 589 365
Оценочный резерв под кредитные убытки	(553 055)	(74 503)	(637 256)	(1 264 814)
Балансовая стоимость	38 537 902	7 592 966	193 683	46 324 551

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	618 801	-	-	618 801
- Хороший уровень	66 430 511	277 235	-	66 707 746
- Удовлетворительный уровень	-	892 657	-	892 657
- Дефолт	-	-	1 654 752	1 654 752
Валовая балансовая стоимость	67 049 312	1 169 892	1 654 752	69 873 956
Оценочный резерв под кредитные убытки	(297 557)	(198 647)	(863 399)	(1 359 603)
Балансовая стоимость	66 751 755	971 245	791 353	68 514 353
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	29 248	-	-	29 248
- Хороший уровень	13 360 901	64 690	-	13 425 591
- Удовлетворительный уровень	-	140 846	-	140 846
- Дефолт	-	-	926 483	926 483
Валовая балансовая стоимость	13 390 149	205 536	926 483	14 522 168
Оценочный резерв под кредитные убытки	(71 518)	(52 091)	(576 388)	(699 997)
Балансовая стоимость	13 318 631	153 445	350 095	13 822 171
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	72 686	-	-	72 686
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	14 412	14 412
Валовая балансовая стоимость	72 686	-	14 412	87 098
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 166)	-	(9 370)	(11 536)
Балансовая стоимость	70 520	-	5 042	75 562

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	11 788 218	-	-	11 788 218
- Хороший уровень	26 993 110	4 943 131	-	31 936 241
- Удовлетворительный уровень	-	519 274	-	519 274
- Дефолт	-	-	799 094	799 094
Валовая балансовая стоимость	38 781 328	5 462 405	799 094	45 042 827
Оценочный резерв под кредитные убытки	(521 702)	(61 956)	(615 494)	(1 199 152)
Балансовая стоимость	38 259 626	5 400 449	183 600	43 843 675

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	572 644	-	-	572 644
- Хороший уровень	67 402 104	340 416	-	67 742 520
- Удовлетворительный уровень	-	874 989	-	874 989
- Дефолт	-	-	1 483 959	1 483 959
Валовая балансовая стоимость	67 974 748	1 215 405	1 483 959	70 674 112
Оценочный резерв под кредитные убытки	(371 505)	(187 092)	(769 518)	(1 328 115)
Балансовая стоимость	67 603 243	1 028 313	714 441	69 345 997

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	25 677	-	-	25 677
- Хороший уровень	13 797 442	94 865	-	13 892 307
- Удовлетворительный уровень	-	146 472	-	146 472
- Дефолт	-	-	820 913	820 913
Валовая балансовая стоимость	13 823 119	241 337	820 913	14 885 369
Оценочный резерв под кредитные убытки	(76 759)	(48 379)	(522 770)	(647 908)
Балансовая стоимость	13 746 360	192 958	298 143	14 237 461
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	102 455	-	-	102 455
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	13 474	13 474
Валовая балансовая стоимость	102 455	-	13 474	115 929
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 759)	-	(8 760)	(11 519)
Балансовая стоимость	99 696	-	4 714	104 410

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	13 720	173 710
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	-	(58 710)
Цена продажи	13 720	115 000
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования	-	-
Уступленные права требования, ранее списанные как безнадежные	2 518	607
Цена продажи	1 201	479
Чистый результат от переуступки прав требования, ранее списанных как безнадежные	1 201	479

7 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена концентрация кредитов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	84 396 124	63.9	85 559 481	65.4
-ипотечные кредиты	69 873 956	52.9	70 674 112	54.1
-потребительские кредиты	13 972 342	10.6	14 311 443	10.9
-автокредитование	549 826	0.4	573 926	0.4
Сельское хозяйство	24 561 331	18.6	23 830 977	18.2
Торговля	7 489 260	5.7	6 200 268	4.7
Производство	4 802 480	3.6	4 854 074	3.8
Транспорт	1 531 674	1.2	1 538 177	1.2
Строительство	1 275 622	1.0	942 173	0.7
Прочее	8 016 096	6.0	7 793 087	6.0
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	132 072 587	100.0	130 718 237	100.0

По состоянию на 31 марта 2026 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших групп заемщиков Группы, составляет 9 668 751 тысяч рублей или 7.3% кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) (31 декабря 2025 года: 9 509 127 тысяч рублей или 7.3%).

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

8 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	240 477	141 285
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	19 979 867	18 999 017
- Срочные депозиты	19 988 624	21 583 199
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11 704 931	12 781 028
- Срочные депозиты	71 649 076	68 371 572
Итого средства клиентов	123 562 975	121 876 101

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	83 354 007	67.4	81 152 600	66.6
Сельское хозяйство	11 194 520	9.1	9 567 488	7.9
Торговля	8 574 514	6.9	9 496 250	7.8
Производство	4 665 323	3.8	4 958 837	4.1
Транспорт	2 035 732	1.6	2 125 152	1.7
Строительство	1 421 325	1.2	1 692 999	1.4
Прочие	12 317 554	10.0	12 882 775	10.5
Итого средства клиентов	123 562 975	100.00	121 876 101	100.00

По состоянию на 31 марта 2026 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 6 428 407 тысяч рублей или 5.2% от общей суммы средств клиентов (2025 год: 6 296 111 тысяч рублей или 5.2% от общей суммы средств клиентов).

9 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Векселя	352 468	653 602
Облигации	326 737	311 242
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	679 205	964 844

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	БО-13
Номинал, рублей	1 000
Количество	300 000
Дата первоначального размещения	Апрель 2024
Срок погашения	Апрель 2027
Дата выплаты купонного дохода	Апрель 2026
на 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	
Количество облигаций в обращении	299 210
Ставка купонного дохода, %	21.00
на 31 декабря 2025 года	
Количество облигаций в обращении	299 210
Ставка купонного дохода, %	21.00

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года и представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

10 Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы

В таблице ниже представлены основные условия по займам:

	Валюта	Ставка привлечения	Первоначальна я дата получения	Погашение траншами до	Остаток на 31 марта 2026 года	Остаток на 31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов:</i>						
Заемные средства от международных финансовых институтов	Российский рубль	9.0%	Декабрь 2021	Декабрь 2026	934 230	917 468
Заемные средства от международных финансовых институтов	Прочие валюты	10.00%	Март 2020	Апрель 2026	1 031 994	973 481
Итого заемных средств от международных финансовых институтов и субординированных займов					1 966 224	1 890 949

11 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты юридическим лицам	2 049 571	1 936 486
Ипотечные кредиты	2 463 017	2 635 302
Потребительские кредиты и автокредитование	661 758	615 105
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	248 165	42 083
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	5 422 511	5 228 976
Финансовые доходы по лизинговым операциям	8 480	17 818
Итого прочих процентных доходов	8 480	17 818
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады и счета физических лиц	(2 699 923)	(3 072 199)
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные кредиты	(69 870)	(41 400)
Срочные депозиты юридических лиц	(689 501)	(872 359)
Текущие счета юридических лиц	(34 418)	(44 113)
Выпущенные облигации	(23 999)	(12 546)
Выпущенные векселя	(12 334)	(34 134)
Обязательства по аренде	(12 068)	(9 972)
Средства Центрального банка Российской Федерации	(15 273)	(31 920)
Итого процентных расходов	(3 557 386)	(4 118 643)
Чистая процентная маржа	1 873 605	1 128 151

12 Дивиденды

К 31 марта 2026 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2025 год в связи с планируемым проведением Годового общего собрания акционеров в апреле 2026 года.

К 31 марта 2025 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2024 год в связи с планируемым проведением Годового общего собрания акционеров в июне 2025 года.

В апреле 2026 года Банк объявил дивиденды за 2025 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата дивидендов за 2025 год была произведена в мае 2026 года.

В июле 2025 года Банк объявил дивиденды за 2024 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2024 год была произведена в августе и сентябре 2025 года.

13 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года
Расходы на заработную плату	631 402	464 216
Консультационные и информационные услуги	168 530	58 664
Амортизация основных средств	78 101	71 591
Содержание и аренда помещений и оборудования	63 688	54 203
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	49 993	32 369
Амортизация нематериальных активов	42 771	42 645
Услуги связи, почтовые расходы	35 457	48 552
Прочие расходы на содержание персонала	16 080	16 214
Рекламные и маркетинговые услуги	7 355	4 557
Выплаты Совету директоров	4 749	-
Командировочные и представительские расходы	4 523	3 334
Страхование	3 867	3 733
Охрана	3 705	2 544
Бумага, бланки, канцтовары	3 246	5 844
Ремонт помещений и оборудования	1 371	1 883
Содержание и ремонт автотранспорта	1 285	1 320
Прочее	23 111	15 565
Итого административные и прочие операционные расходы	1 139 234	827 234

14 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, риски концентрации, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риски, макроэкономические и политические риски (включая региональный риск, отраслевой риск банковского сектора, страновой риск банка и глобальные риски мировой экономики). Наиболее значимыми для Группы являются кредитный риск, процентный риск, рыночный риск (в части валютного риска), риск ликвидности, операционный риск.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методы оценки этих рисков, примененные Группой в течение года, закончившегося 31 марта 2026 года, в основной части соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2025 года.

15 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции органа, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий.
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО:

- (i) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (ii) резервы под кредитные убытки отражаются в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 и пояснениями, выпущенными ЦБ РФ, и могут отличаться от позиций, отраженных в отчетности по стандартам МСФО;
- (iii) комиссионные доходы по операциям кредитования и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода

эффективной процентной ставки;

- (iv) доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- (v) ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года:

(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Финансовый результат по сегментам на 31 марта 2026 года					
- Процентные доходы	5 174 346	248 165	-	-	5 422 511
- Процентные расходы	-	(845 395)	(2 699 923)	(12 068)	(3 557 386)
- Прочие процентные доходы	8 480	-	-	-	8 480
Чистые процентные доходы (расходы)	5 182 826	(597 230)	(2 699 923)	(12 068)	1 873 605
- Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(140 172)	(23 452)	-	-	(163 624)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	5 042 654	(620 682)	(2 699 923)	(12 068)	1 709 981
- Комиссионные доходы	10 902	185 593	200 503	11 515	408 513
- Комиссионные расходы	-	(22 092)	(198 264)	(2 354)	(222 710)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	10 902	163 501	2 239	9 161	185 803
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	X	X	X	X	X
Прочие резервы и расходы	-	-	-	(40 041)	(40 041)
Прочие операционные доходы	1 201	-	5 912	34 822	41 935
Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(140 388)	(140 388)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(1 139 234)	(1 139 234)
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(24 577)	(24 577)
Доля финансового результата ассоциированной компании	X	X	X	X	X
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(175 481)	(175 481)
Всего результат по сегменту на 31 марта 2026 года	5 054 757	(428 637)	(2 691 772)	(1 487 806)	446 542

(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)		Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Активы сегментов						
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	-	11 265 271	11 265 271
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	6 300 000	-	-	6 300 000
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	430 422	430 422
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	128 736 637	-	-	-	-	128 736 637
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	497 635	497 635
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	4 192 617	4 192 617
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	332 723	332 723
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	878 186	878 186
Прочие активы	-	-	-	-	1 359 818	1 359 818
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	267 908	267 908
Всего активов на 31 марта 2026 года	128 736 637	6 460 878	-	19 224 580	154 422 095	
Обязательства сегментов						
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	947 038	-	-	-	947 038
Средства других банков	-	1 647 153	-	-	-	1 647 153
Средства клиентов	-	40 208 968	83 354 007	-	-	123 562 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	679 205	-	-	-	679 205
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 966 224	-	-	-	1 966 224
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	253 746	253 746
Прочие обязательства	-	-	-	-	957 526	957 526
Обязательства по аренде	-	-	-	-	290 384	290 384
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	366 896	366 896
Всего обязательств на 31 марта 2026 года	-	45 448 588	83 354 007	1 868 552	130 671 147	

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Финансовый результат по сегментам на 31 декабря 2025 года					
- Процентные доходы	21 850 198	604 256	-	-	22 454 454
- Процентные расходы	-	(3 947 456)	(12 519 173)	(45 524)	(16 512 153)
- Прочие процентные доходы	57 336	-	-	-	57 336
Чистые процентные доходы (расходы)	21 907 534	(3 343 200)	(12 519 173)	(45 524)	5 999 637
- Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	198 159	(4 172)	-	-	193 987
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после восстановления (создания) резерва под кредитные убытки	22 105 693	(3 347 372)	(12 519 173)	(45 524)	6 193 624
- Комиссионные доходы	56 133	1 035 186	1 055 781	38 573	2 185 673
- Комиссионные расходы	-	(113 989)	(897 239)	(22 302)	(1 033 530)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	56 133	921 197	158 542	16 271	1 152 143
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	X	X	X	X	X
Прочие резервы и расходы	-	-	-	(5 926)	(5 926)
Прочие операционные доходы	2 225	-	15 617	70 073	87 915
Обесценение инвестиций в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(544 152)	(544 152)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(4 771 554)	(4 771 554)
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(86 674)	(86 674)
Доля финансового результата ассоциированной компании	X	X	X	X	X
Дивиденды полученные	-	4 861	-	-	4 861
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(551 419)	(551 419)
Всего результат по сегменту на 31 декабря 2025 года	22 164 051	(2 415 859)	(12 345 014)	(5 999 621)	1 403 557

(в тысячах российских рублей)					
	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	10 765 094	10 765 094
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	6 802 795	-	-	6 802 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	390 739	390 739
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	127 531 543	-	-	-	127 531 543
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	495 742	495 742
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	4 041 113	4 041 113
Активы в форме права пользования	-	-	-	339 438	339 438
Прочие финансовые активы	-	-	-	745 491	745 491
Прочие активы	-	-	-	1 368 896	1 368 896
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	143 866	143 866
Всего активов на 31 декабря 2025 года	127 531 543	6 963 673	-	18 290 379	152 785 595
Обязательства сегментов					
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	1 146 570	-	-	1 146 570
Средства других банков	-	1 876 735	-	-	1 876 735
Средства клиентов	-	40 723 501	81 152 600	-	121 876 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	964 844	-	-	964 844
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 890 949	-	-	1 890 949
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	170 549	170 549
Прочие обязательства	-	-	-	976 590	976 590
Обязательства по аренде	-	-	-	287 153	287 153
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	291 698	291 698
Всего обязательств на 31 декабря 2025 года	-	46 602 599	81 152 600	1 725 990	129 481 189

16 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 9.5% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	19 305 318	18 858 776
Итого капитала 1-го уровня	22 710 455	22 263 913
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	973 518	973 518
Переоценка ценных бумаг	66 975	66 975
Итого капитала 2-го уровня	1 040 493	1 040 493
Итого капитала	23 750 948	23 304 406
Активы, взвешенные с учетом риска	105 433 526	103 118 647
Достаточность капитала	22.5%	22.6%

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением», а также Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

27.02.2025 года Банком было принято решение перейти на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И, начиная с 01.03.2025 года. Решение было принято Правлением Банка, Протоколом Правления №22 от 27.02.2025 года.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в%)	Нормативное значение	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (H1.1)	4.5%	12.4%	12.7%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (H1.2)	6%	12.4%	12.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	8%	13.3%	13.5%

17 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 2026 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 1 400 тысяч рублей (2025 год: 1 401 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в данном размере.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если бы неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 марта 2026 года.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:				
- юридическим лицам	7 824 060	216 187	-	8 040 247
- физическим лицам	686 426	5 636	8	692 070
Финансовые гарантии выданные	1 842 757	-	-	1 842 757
Валовая балансовая стоимость	10 353 243	221 823	8	10 575 074
Резерв по обязательствам кредитного характера	X	X	X	X

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2025 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:				
- юридическим лицам	9 369 360	127 248	-	9 496 608
- физическим лицам	771 128	5 636	8	776 772
Финансовые гарантии выданные	2 002 954	-	-	2 002 954
Валовая балансовая стоимость	12 143 442	132 884	8	12 276 334
Резерв по обязательствам кредитного характера	X	X	X	X

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2026 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам				
- Превосходный уровень	3 147 399	-	-	3 147 399
- Хороший уровень	4 676 661	204 067	-	4 880 728
- Удовлетворительный уровень	-	12 120	-	12 120
- Дефолтные	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	7 824 060	216 187	-	8 040 247
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам				
- Превосходный уровень	1 815	-	-	1 815
- Хороший уровень	684 611	-	-	684 611
- Удовлетворительный уровень	-	5 636	-	5 636
- Дефолтные	-	-	8	8
Валовая балансовая стоимость	686 426	5 636	8	692 070
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

По состоянию на 31 марта 2026 года, финансовые гарантии выданные отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 720 460 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и 1 122 297 тысяч рублей с уровнем «хороший».

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам				
- Превосходный уровень	4 031 706	-	-	4 031 706
- Хороший уровень	5 337 654	126 390	-	5 464 044
- Удовлетворительный уровень	-	858	-	858
- Дефолтные	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	9 369 360	127 248	-	9 496 608
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам				
- Превосходный уровень	1 705	-	-	1 705
- Хороший уровень	769 423	-	-	769 423
- Удовлетворительный уровень	-	5 636	-	5 636
- Дефолтные	-	-	8	8
Валовая балансовая стоимость	771 128	5 636	8	776 772
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

По состоянию на 31 декабря 2025 года финансовые гарантии выданные отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 828 205 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и 1 174 749 тысяч рублей с уровнем «хороший».

Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 марта 2026 года остатки средств и гарантийных депозитов в других банках составили 56 400 тысячи рублей (31 декабря 2025 года: 56 400 тысяч рублей). Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации на сумму 430 422 тысячи рублей (31 декабря 2025 года: 390 739 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита. По состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года Группа соблюдала все особые условия.

18 Справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими стандартами МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2026 года (неаудированные данные)				31 декабря 2025 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	66 975	66 975	-	-	66 975	66 975
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	497 635	497 635	-	-	495 742	495 742
- Здания и земля	-	-	1 901 818	1 901 818	-	-	1 912 468	1 912 468
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 466 428	2 466 428	-	-	2 475 185	2 475 185

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2025 год: не произошло).

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11 265 271	-	-	11 265 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	430 422	-	430 422
Средства в других банках	-	6 300 000	-	6 300 000
Кредиты клиентам	-	-	98 418 942	128 661 075
- Кредиты юридическим лицам	-	-	44 961 756	46 324 551
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	13 351 312	13 822 171
- Ипотечные кредиты	-	-	40 105 874	68 514 353
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	103 947	75 562
Прочие финансовые активы	-	-	811 211	811 211
ИТОГО	11 265 271	6 730 422	99 334 100	147 543 541

	31 декабря 2025 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10 765 094	-	-	10 765 094
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	390 739	-	390 739
Средства в других банках	-	6 802 795	-	6 802 795
Кредиты клиентам	-	-	97 882 072	127 427 133
- Кредиты юридическим лицам	-	-	42 381 897	43 843 675
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	13 503 088	14 237 461
- Ипотечные кредиты	-	-	41 997 087	69 345 997
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	128 728	104 410
Прочие финансовые активы	-	-	678 516	678 516
ИТОГО	10 765 094	7 193 534	98 689 316	146 168 687

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	947 038	-	947 038
Средства других банков	-	1 647 153	-	1 647 153
Средства клиентов	-	118 082 548	-	123 562 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	326 737	352 468	679 205
- Векселя	-	-	352 468	352 468
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	326 737	-	326 737
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	924 540	974 136	1 966 224
Прочие финансовые обязательства	-	-	253 746	253 746
Обязательства по аренде	-	-	290 384	290 384
ИТОГО	-	121 928 016	1 870 734	129 346 725

	31 декабря 2025 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 146 570	-	1 146 570
Средства других банков	-	1 876 735	-	1 876 735
Средства клиентов	-	118 082 548	-	121 876 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	311 242	653 602	964 844
- Векселя	-	-	653 602	653 602
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	311 242	-	311 242
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	924 540	974 136	1 890 949
Прочие финансовые обязательства	-	-	170 549	170 549
Обязательства по аренде	-	-	287 153	287 153
ИТОГО	-	122 341 635	2 085 440	128 212 901

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 2. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

19 Операции со связанными сторонами

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

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	93 512	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10.0%-25.0%)	-	24 300	183
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 16.3%)	-	737	953 124
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 10.00%)	1 031 994	-	-

	31 декабря 2025 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	96 805	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6.0% - 24.0%)	-	46 952	202
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% - 21.0%)	-	8 643	972 920
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 10.00%)	973 481	-	-

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	1 684	5
Процентные расходы	(19 532)	(73)	(31 209)
Комиссионные доходы	-	77	7

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	599
Процентные расходы	(22 466)	(6 472)	(40 165)
Комиссионные доходы	-	72	3

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления и Совета Директоров:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года		Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	12 771	-	9 892	-
Итого	12 771	-	9 892	-

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Выплаты ключевому персоналу дочерних компаний за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года составили 508 тысяч рублей (за три месяца 2025 года: 686 тысяч рублей).

На 31 марта 2026 года в состав Совета директоров входило 7 человек, в состав Правления Группы входило 6 человек.

На 31 декабря 2025 года в состав Совета директоров входило 7 человек, в состав Правления Группы входило 5 человек.