

БАНК ВТБ

ОБОБЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
СОКРАЩЕННАЯ
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С
ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

БАНК ВТБ

ОБОБЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
--	---

ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	9
--------------------------------	---

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

2. Сегментный анализ	11
3-9. Примечания к обобщенному отчету о прибылях и убытках	15
10-21. Примечания к обобщенному отчету о финансовом положении	21
22-24. Примечания к обобщенному отчету об изменениях в составе собственных средств акционеров	31
25. Условные и договорные обязательства	32

РИСКИ

26. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	35
27. Оценка справедливой стоимости	37
28. Управление капиталом и достаточность капитала ..	42

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

29. Операции со связанными сторонами	45
--	----

ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

30. Основы подготовки обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	46
--	----

Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), состоящей из обобщенного промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., 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., обобщенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., а также примечаний к обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (далее – «обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация»).

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

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 30 «Основы подготовки обобщенной промежуточной сокращенной 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.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 30 «Основы подготовки обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на Примечание 30 «Основы подготовки обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной сокращенной 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 28 июля 2026 г.

Юшенков Олег 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 22006013398)

28 июля 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: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 191144, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. А.

БАНК ВТБ

ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕПРОАУДИРОВАНО) (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
		2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	Изменение	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3	1 078,9	1 279,1	-15,7%	2 169,1	2 528,0	-14,2%
Прочие процентные доходы	3	37,9	32,3	17,3%	73,8	67,5	9,3%
Процентные расходы	3	(888,6)	(1 198,2)	-25,8%	(1 798,5)	(2 411,3)	-25,4%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	3	(19,4)	(19,0)	2,1%	(38,8)	(37,4)	3,7%
Чистые процентные доходы	3	208,8	94,2	121,7%	405,6	146,8	176,3%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	10, 14	(65,3)	(48,2)	35,5%	(115,6)	(97,7)	18,3%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		143,5	46,0	212,0%	290,0	49,1	490,6%
Чистые комиссионные доходы	4	95,7	72,9	31,3%	175,8	145,6	20,7%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход	5	18,0	63,8	-71,8%	118,8	316,3	-62,4%
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		16,3	18,4	-11,4%	31,8	18,4	72,8%
(Расходы)/доходы от досрочного расторжения обязательств и иные доходы за вычетом расходов, отличные от процентных, по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости		(0,1)	(0,1)	0,0%	(0,6)	0,1	-700,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		2,4	1,9	26,3%	4,8	4,1	17,1%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия		(0,6)	(0,6)	0,0%	(0,6)	(0,6)	0,0%
(Расходы)/доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий		(8,7)	0,1	-8800,0%	(7,3)	–	н.п.
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам		0,4	0,6	-33,3%	(8,5)	(8,0)	6,3%
(Создание)/восстановление резерва под прочие обязательства и судебные иски		(1,6)	(4,4)	-63,6%	0,8	(4,1)	119,5%
Выручка и прочие доходы от операционной аренды оборудования		1,6	2,4	-33,3%	3,3	4,5	-26,7%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду		(2,1)	(5,2)	-59,6%	(5,4)	(11,0)	-50,9%
Результат инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов	6	20,2	55,3	-63,5%	64,7	102,5	-36,9%
Финансовые расходы страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	6	(20,7)	(62,7)	-67,0%	(73,1)	(115,3)	-36,6%
Выручка по страхованию от деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	6	44,6	41,4	7,7%	88,6	82,7	7,1%
Расходы по страхованию и перестрахованию от деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	6	(37,1)	(39,0)	-4,9%	(76,9)	(75,2)	2,3%
Прочие операционные доходы		4,1	3,9	5,1%	9,1	8,6	5,8%
Прочие непроцентные доходы от финансовой деятельности		36,7	75,8	-51,6%	149,5	323,0	-53,7%
Выручка и прочие доходы от прочей нефинансовой деятельности		10,5	12,8	-18,0%	17,9	20,8	-13,9%
Себестоимость и прочие расходы по прочей нефинансовой деятельности		(10,9)	(13,3)	-18,0%	(21,4)	(22,4)	-4,5%
Доходы от выбытия активов, предназначенных для продажи		–	–	н.п.	–	0,1	-100,0%
Расходы от списания имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности		(5,3)	–	н.п.	(5,3)	–	н.п.
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей нефинансовой деятельности		(0,2)	(0,2)	0,0%	(7,0)	(0,3)	2233,3%
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей нефинансовой деятельности		(0,1)	–	н.п.	(0,1)	–	н.п.
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженная по результатам переоценки или выбытия		3,0	2,4	25,0%	2,5	2,3	8,7%
(Расходы за вычетом выручки) / выручка за вычетом расходов по прочей нефинансовой деятельности		(3,0)	1,7	-276,5%	(13,4)	0,5	-2780,0%
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов, за исключением гудвила		0,9	2,9	-69,0%	0,3	2,9	-89,7%
Восстановление обесценения / (обесценение) основных средств и нематериальных активов		0,5	(1,0)	150,0%	0,5	(1,0)	150,0%
Прочие операционные расходы		(19,4)	(19,7)	-1,5%	(36,3)	(40,9)	-11,2%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	7	(143,6)	(128,7)	11,6%	(285,9)	(247,0)	15,7%
Непроцентные расходы		(161,6)	(146,5)	10,3%	(321,4)	(286,0)	12,4%
Прибыль до налогообложения		111,3	49,9	123,0%	280,5	232,2	20,8%
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	8	(18,4)	90,0	-120,4%	(54,5)	49,1	-211,0%
Чистая прибыль после налогообложения		92,9	139,9	-33,6%	226,0	281,3	-19,7%
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи		(0,3)	(0,5)	-40,0%	(0,8)	(0,5)	60,0%
Чистая прибыль		92,6	139,4	-33,6%	225,2	280,8	-19,8%
Чистая прибыль, приходящаяся на:							
Акционеров материнского банка		88,1	134,6	-34,5%	216,1	271,4	-20,4%
Неконтрольные доли участия		4,5	4,8	-6,3%	9,1	9,4	-3,2%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	9	7,1	23,2	-69,4%	22,6	47,7	-52,6%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	9	7,1	23,3	-69,5%	22,7	47,8	-52,5%

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)
Чистая прибыль	92,6	139,4	225,2	280,8
Прочий совокупный доход/(убыток)				
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	0,9	26,9	12,7	31,6
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках фонда переоценки при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(0,2)	–	(0,4)	1,0
Финансовые доходы/(расходы) негосударственных пенсионных фондов, отраженные в составе прочего совокупного дохода	16,2	(18,5)	17,1	(27,7)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,2)	(0,7)	0,4	(1,3)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(2,6)	(3,7)	0,3	(16,0)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	14,1	4,0	30,1	(12,4)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8,7)	(0,5)	(8,2)	13,7
Переоценка земли и зданий, за вычетом налога	(0,1)	–	(0,6)	–
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(8,8)	(0,5)	(8,8)	13,7
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	5,3	3,5	21,3	1,3
Совокупный доход, итого	97,9	142,9	246,5	282,1
Совокупный доход, приходящийся на:				
Акционеров материнского банка	93,4	138,1	237,4	272,8
Неконтрольные доли участия	4,5	4,8	9,1	9,3

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	30 июня 2026 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2025 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	10	1 849,6	1 883,6	-1,8%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		119,5	119,2	0,3%
Торговые финансовые активы	11	1 250,9	1 099,8	13,7%
• Торговые финансовые активы		1 232,2	1 087,2	13,3%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		18,7	12,6	48,4%
Производные финансовые активы	12	124,5	120,6	3,2%
Средства в банках	13	1 141,4	1 367,0	-16,5%
• Средства в банках		1 134,6	1 363,9	-16,8%
• Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		6,8	3,1	119,4%
Кредиты и авансы клиентам	14	24 240,3	23 197,5	4,5%
• Кредиты и авансы клиентам		24 209,5	23 164,1	4,5%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		30,8	33,4	-7,8%
Инвестиционные финансовые активы	15	6 192,1	5 626,0	10,1%
• Инвестиционные финансовые активы		5 225,3	4 767,6	9,6%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		966,8	858,4	12,6%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		401,3	380,4	5,5%
Активы групп выбытия		109,8	111,1	-1,2%
Земля и основные средства		595,6	480,3	24,0%
Инвестиционная недвижимость		76,2	114,4	-33,4%
Гудвил и прочие нематериальные активы	16	788,3	746,2	5,6%
Отложенный актив по налогу на прибыль		871,9	863,1	1,0%
Прочие активы	17	745,4	775,1	-3,8%
Итого активы		38 506,8	36 884,3	4,4%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	18	2 500,0	2 125,3	17,6%
Средства клиентов	19	27 555,1	27 895,7	-1,2%
Производные финансовые обязательства	12	143,7	139,9	2,7%
Прочие заемные средства	20	1 678,5	738,3	127,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	908,1	572,6	58,6%
Обязательства групп выбытия		63,8	67,7	-5,8%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		79,4	97,0	-18,1%
Обязательства по страхованию	6	1 565,5	1 479,1	5,8%
Прочие обязательства		852,3	640,4	33,1%
Итого обязательства до субординированной задолженности		35 346,4	33 756,0	4,7%
Субординированная задолженность		339,1	397,5	-14,7%
Итого обязательства		35 685,5	34 153,5	4,5%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	22	654,8	860,9	-23,9%
Эмиссионный доход	22	768,0	561,9	36,7%
Бессрочные облигации и ноты участия в кредите	23	368,0	373,9	-1,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные облигации и ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(9,7)	(9,7)	0,0%
Прочие фонды		16,6	(10,5)	258,1%
Нераспределенная прибыль		972,5	906,7	7,3%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		2 770,2	2 683,2	3,2%
Неконтрольные доли участия		51,1	47,6	7,4%
Итого собственные средства		2 821,3	2 730,8	3,3%
Итого обязательства и собственные средства		38 506,8	36 884,3	4,4%

Утверждено к выпуску и подписано 28 июля 2026 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Д.В. Пьянов
Первый заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕПРОАУДИРОВАНО) (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приходится на акционеров материнского банка								
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации и ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные облигации и ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого	Неконтроль-ные доли участия	Итого собственные средства
На 1 января 2025 г.	798,4	540,6	497,3	(11,8)	73,6	745,6	2 643,7	45,6	2 689,3
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров, и бессрочными облигациями и нотами участия в кредите, выкупленными у акционеров и держателей	—	—	—	—	—	(2,5)	(2,5)	—	(2,5)
Прибыль за период (скорректировано)	—	—	—	—	—	271,4	271,4	9,4	280,8
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	1,5	(0,1)	1,4	(0,1)	1,3
Совокупный доход за период, итого (скорректировано)	—	—	—	—	1,5	271,3	272,8	9,3	282,1
Переклассификация фонда переоценки долевых инвестиционных финансовых активов в результате выбытия	—	—	—	—	(26,8)	26,8	—	—	—
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,9)	0,9	—	—	—
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	—	—	—	—	(0,1)	—	(0,1)	0,1	—
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрчным облигациям и нотам участия в кредите	—	—	(79,4)	—	—	79,4	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрчных облигаций и нот участия в кредите	—	—	—	—	—	(19,9)	(19,9)	—	(19,9)
Выплаты по бессрчным облигациям и нотам участия в кредите	—	—	—	—	—	(19,1)	(19,1)	—	(19,1)
Дивиденды объявленные и прочие распределения в пользу акционеров	—	—	—	—	—	(275,8)	(275,8)	(10,6)	(286,4)
Прочие изменения	—	—	—	—	—	0,6	0,6	—	0,6
На 30 июня 2025 г. (скорректировано)	798,4	540,6	417,9	(11,8)	47,3	807,3	2 599,7	44,4	2 644,1
На 1 января 2026 г.	860,9	561,9	373,9	(9,7)	(10,5)	906,7	2 683,2	47,6	2 730,8
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров, и бессрчными облигациями и нотами участия в кредите, выкупленными у акционеров и держателей	—	—	—	—	—	(0,3)	(0,3)	0,2	(0,1)
Прибыль за период	—	—	—	—	—	216,1	216,1	9,1	225,2
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	21,3	—	21,3	—	21,3
Совокупный доход за период, итого	—	—	—	—	21,3	216,1	237,4	9,1	246,5
Конвертация привилегированных акций в обыкновенные (Примечание 22)	(206,1)	206,1	—	—	—	—	—	—	—
Переклассификация фонда переоценки долевых инвестиционных финансовых активов в результате выбытия	—	—	—	—	7,3	(7,3)	—	—	—
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,6)	0,6	—	—	—
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	—	(0,9)	0,7	(0,2)	0,5	0,3
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрчным облигациям и нотам участия в кредите	—	—	(5,9)	—	—	5,9	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрчных облигаций и нот участия в кредите	—	—	—	—	—	(1,5)	(1,5)	—	(1,5)
Выплаты по бессрчным облигациям и нотам участия в кредите	—	—	—	—	—	(18,6)	(18,6)	—	(18,6)
Дивиденды объявленные и прочие распределения в пользу акционеров (Примечание 24)	—	—	—	—	—	(125,5)	(125,5)	(6,3)	(131,8)
Прочие изменения	—	—	—	—	—	(4,3)	(4,3)	—	(4,3)
На 30 июня 2026 г.	654,8	768,0	368,0	(9,7)	16,6	972,5	2 770,2	51,1	2 821,3

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа Банка ВТБ (далее – «Банк» или «ВТБ») и его дочерних компаний (далее – «Группа») включают в себя российские и зарубежные коммерческие банки, а также лизинговые и прочие компании, контролируемые Группой.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков.

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	11	12. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	21
3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	15	13. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	22
4. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	16	14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	22
5. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ИЛИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	16	15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	28
6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	17	16. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	28
7. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	19	17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	29
8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	20	18. СРЕДСТВА БАНКОВ	30
9. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	20	19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	30
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	21	20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	30
11. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21	21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	31
		22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	31
		23. БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ	31
		24. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ.....	32
		25. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	32

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний и малый бизнес (СМБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес»;
- «Корпоративный центр».

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета Группы ВТБ. Управляющий Комитет Группы – орган, регулярно оценивающий результаты деятельности сегментов и принимающий решения о распределении ресурсов внутри Группы.

(а) Факторы, учитываемые руководством при выделении отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес линии, имеющие отдельные процедуры управления, ориентирующиеся на различных клиентов и имеющие продуктовую специализацию.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации.

(б) Операции сегментов

Сегменты КИБ, СМБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов.

Сегменты «Казначейство», «Прочий бизнес», «Корпоративный центр» не являются самостоятельными Глобальными бизнес-линиями.

Критерии разделения клиентских сегментов для каждой Глобальной бизнес-линии установлены Управляющим комитетом Группы. Они включают в себя принципы распределения клиентов между категориями «крупный», «средний» и «малый» бизнес.

КИБ и СМБ

Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, операции интернет и мобильного эквайринга с розничными сетями, а также на проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности. Также Глобальная бизнес-линия КИБ осуществляет прямые инвестиции в акционерный капитал, становясь партнером в социально-значимых инфраструктурных проектах и компаниях разных отраслей. Глобальная бизнес-линия КИБ предлагает партнерам опыт, инфраструктуру и финансовые ресурсы Группы ВТБ, что позволяет повысить их операционную эффективность и инвестиционную привлекательность в рамках долгосрочной стратегии.

Глобальная бизнес-линия СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Указанные сегменты включают:

- все продукты с преобладанием рыночного риска, а также кредиты, подверженные влиянию рыночного риска;
- операции на рынках корпоративных финансов;
- доверительное управление активами, брокерские услуги и финансовое консультирование;
- все виды операций с драгоценными металлами;
- все виды операций на доступных финансовых и валютных рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли;
- прочие продукты и услуги с преобладанием рыночного риска;
- продукты с доминирующим кредитным и процентным риском, в том числе: операции с юридическими лицами категорий «крупный бизнес» и «средний бизнес» по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов);
- торговое и экспортное финансирование;
- привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета, срочные счета;
- документарные операции: аккредитивы и гарантии;
- депозитарные услуги;
- все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями: расчетное и кассовое обслуживание, услуги инкассации, аренда ячеек, дистанционное банковское обслуживание;
- операции интернет и мобильного эквайринга с розничными сетями;
- вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес.

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции сегментов (продолжение)

Розничный бизнес

Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и специализированные операции с юридическими лицами.

Глобальная бизнес-линия РБ включает все банковские операции с физическими лицами, операции физических лиц с пластиковыми картами, ведение зарплатных проектов, услуги платежно-процессингового центра, все виды страховых услуг (за исключением пенсионного страхования) и вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес.

Казначейство

За сегментом «Казначейство» закрепляются:

- все операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющим собой резерв по поддержанию ликвидности);
- все операции на финансовых и межбанковском рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок;
- операции долгового финансирования;
- операции перераспределения ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ.

Чистый финансовый результат отчетного сегмента «Казначейство» распределяется на другие отчетные сегменты в соответствии с утвержденной методологией.

Корпоративный центр

«Корпоративный центр» включает нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением Группой ВТБ, расходы по стратегическим программам, связанным с продвижением бренда ВТБ. «Корпоративный центр» может также включать иные статьи в результате перераспределений, произведенных из других сегментов, по решению Управляющего Комитета Группы ВТБ. «Корпоративный центр» также включает вложения в ассоциированные компании, не отнесенные к другим отчетным сегментам.

Прочий бизнес

Сегмент «Прочий бизнес» включает небанковские операции компаний Группы ВТБ, в том числе осуществляющих деятельность в сфере строительства и девелопмента, а также прочий бизнес, включая активы, которые были переданы Группе в счет урегулирования задолженности, и вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес.

(в) Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и при необходимости корректируются в связи с межсегментными перераспределениями и решениями Управляющего комитета Группы о закреплении операций за сегментами.

Головная организация и все дочерние компании формируют отчетность сегментов по единым правилам.

Операции между сегментами в рамках одного юридического лица проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов. Для участников Группы ВТБ, действующих на территории РФ, трансфертные ставки устанавливаются централизованно. Для участников Группы ВТБ, действующих за пределами территории РФ, трансфертные ставки устанавливаются и регулярно пересматриваются в рамках каждого юридического лица. Управляющий Комитет Группы ВТБ оценивает результаты деятельности сегментов на основании данных о чистой прибыли после налогообложения, а также ряда количественных и качественных показателей.

Операции между сегментами осуществляются преимущественно в рамках обычной деятельности.

По состоянию на 30 июня 2026 года перечень и состав отчетных сегментов Группы соответствуют отчетным сегментам, раскрытым в обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года.

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)
Доходы от:																
Внешних клиентов	1 317,5	1 462,3	376,7	404,8	723,2	805,0	241,0	341,1	93,8	131,1	55,7	176,6	—	—	2 807,9	3 320,9
Прочих сегментов	557,3	606,8	336,4	415,6	957,1	1 204,8	1 895,4	2 210,6	0,1	0,2	13,7	10,5	(3 760,0)	(4 448,5)	—	—
Итого доходы	1 874,8	2 069,1	713,1	820,4	1 680,3	2 009,8	2 136,4	2 551,7	93,9	131,3	69,4	187,1	(3 760,0)	(4 448,5)	2 807,9	3 320,9
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	1 643,4	1 780,7	640,7	746,6	1 530,5	1 895,8	2 068,7	2 494,7	11,5	—	13,3	9,6	(3 665,2)	(4 331,9)	2 242,9	2 595,5
Процентные расходы	(1 515,6)	(1 735,7)	(502,4)	(613,4)	(1 182,4)	(1 555,6)	(2 183,8)	(2 776,6)	(21,5)	(8,1)	(57,9)	(52,7)	3 665,1	4 330,8	(1 798,5)	(2 411,3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(2,1)	(2,0)	(8,2)	(7,3)	(28,4)	(27,9)	—	—	—	—	(0,1)	(0,2)	—	—	(38,8)	(37,4)
Распределение результата деятельности Казначейства	39,8	31,0	13,5	(15,9)	(63,6)	(173,7)	22,5	212,5	(15,2)	(71,7)	3,0	17,8	—	—	—	—
Чистые процентные доходы/(расходы)	165,5	74,0	143,6	110,0	256,1	138,6	(92,6)	(69,4)	(25,2)	(79,8)	(41,7)	(25,5)	(0,1)	(1,1)	405,6	146,8
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(25,9)	1,1	(24,8)	(11,7)	(66,8)	(87,4)	0,1	0,3	—	—	1,8	—	—	—	(115,6)	(97,7)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	139,6	75,1	118,8	98,3	189,3	51,2	(92,5)	(69,1)	(25,2)	(79,8)	(39,9)	(25,5)	(0,1)	(1,1)	290,0	49,1
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	60,4	57,1	65,1	62,6	44,9	22,5	8,6	4,9	(1,6)	(0,8)	(0,2)	0,6	(1,4)	(1,3)	175,8	145,6
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	115,7	192,2	1,2	1,8	(8,1)	8,3	9,4	(19,5)	—	0,1	32,1	151,2	(0,3)	0,7	150,0	334,8
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,6	0,5	0,2	0,2	2,4	2,8	0,5	0,7	—	—	0,1	(0,1)	—	—	4,8	4,1
Доходы/(убытки) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,9	—	—	—	0,1	—	—	(0,1)	—	—	(8,4)	0,1	0,1	—	(7,3)	—
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,3)	(11,5)	(0,8)	0,1	0,7	(1,4)	(0,4)	0,1	—	(0,4)	(5,9)	1,0	—	—	(7,7)	(12,1)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(5,7)	(17,2)	(15,4)	(16,0)	(64,1)	(77,3)	74,4	83,0	0,1	(1,1)	(26,7)	(10,8)	(1,8)	(2,9)	(39,2)	(42,3)
Чистые операционные доходы/(расходы)	311,2	296,2	169,1	147,0	165,2	6,1	—	—	(26,7)	(82,0)	(48,9)	116,5	(3,5)	(4,6)	566,4	479,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(51,3)	(38,8)	(46,4)	(39,5)	(133,1)	(119,2)	—	—	(34,0)	(31,6)	(23,4)	(18,9)	2,3	1,0	(285,9)	(247,0)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	259,9	257,4	122,7	107,5	32,1	(113,1)	—	—	(60,7)	(113,6)	(72,3)	97,6	(1,2)	(3,6)	280,5	232,2
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	(61,7)	(65,7)	(30,8)	(27,0)	(7,5)	29,2	—	—	30,2	138,1	15,2	(26,3)	0,1	0,8	(54,5)	49,1
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	198,2	191,7	91,9	80,5	24,6	(83,9)	—	—	(30,5)	24,5	(57,1)	71,3	(1,1)	(2,8)	226,0	281,3
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи	0,3	(0,5)	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,3)	(0,7)	0,2	0,7	(0,8)	(0,5)
Чистая прибыль/(убыток)	198,5	191,2	91,9	80,5	24,6	(83,9)	—	—	(30,5)	24,5	(58,4)	70,6	(0,9)	(2,1)	225,2	280,8

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)
Чистая прибыль/(убыток)	198,5	191,2	91,9	80,5	24,6	(83,9)	–	–	(30,5)	24,5	(58,4)	70,6	(0,9)	(2,1)	225,2	280,8
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	3,1	5,5	–	–	12,0	7,9	2,9	16,3	–	0,3	(13,9)	16,3	–	–	4,1	46,3
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	(0,2)	–	–	–	0,7	0,4	(1,8)	–	–	–	–	–	–	0,4	(1,3)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	0,1	(0,1)	–	–	–	–	0,2	(15,9)	–	–	–	–	–	–	0,3	(16,0)
Финансовые доходы негосударственных пенсионных фондов, отраженные в составе прочего совокупного дохода	–	–	–	–	–	–	–	–	17,1	(27,7)	–	–	–	–	17,1	(27,7)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,6)	–	–	–	(0,6)	–
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	3,2	5,2	–	–	12,0	8,6	3,5	(1,4)	17,1	(27,4)	(14,5)	16,3	–	–	21,3	1,3
Распределение результата казначейства	–	–	–	–	–	–	(3,5)	1,4	3,5	(1,4)	–	–	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	3,2	5,2	–	–	12,0	8,6	–	–	20,6	(28,8)	(14,5)	16,3	–	–	21,3	1,3
Совокупный доход/(убыток), итого	201,7	196,4	91,9	80,5	36,6	(75,3)	–	–	(9,9)	(4,3)	(72,9)	86,9	(0,9)	(2,1)	246,5	282,1

	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	30 июня 2026 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2025 г.	30 июня 2026 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2025 г.	30 июня 2026 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2025 г.	30 июня 2026 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2025 г.	30 июня 2026 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2025 г.	30 июня 2026 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2025 г.	30 июня 2026 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2025 г.	30 июня 2026 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2025 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	89,6	138,9	3,4	2,6	310,3	422,0	1 445,6	1 314,9	0,6	0,4	0,1	4,8	–	–	1 849,6	1 883,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	–	119,5	119,2	–	–	–	–	–	–	119,5	119,2
Средства в банках	394,5	612,9	–	–	60,7	79,4	513,1	450,1	173,0	224,5	0,1	0,1	–	–	1 141,4	1 367,0
Кредиты и авансы клиентам	13 436,0	12 491,1	4 164,9	3 873,7	6 387,0	6 663,6	148,1	149,2	7,5	7,5	96,8	12,4	–	–	24 240,3	23 197,5
Прочие финансовые инструменты	2 183,0	1 785,2	10,3	7,4	330,0	243,1	3 165,5	3 500,4	1 160,1	1 079,2	718,6	231,1	–	–	7 567,5	6 846,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	269,7	267,5	2,2	2,0	90,8	89,3	8,0	7,1	–	–	30,6	14,5	–	–	401,3	380,4
Прочие активы	1 095,3	955,2	379,6	332,2	947,0	981,5	28,7	17,6	193,8	237,1	542,8	566,6	–	–	3 187,2	3 090,2
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	1 180,6	1 448,6	5 768,0	5 536,2	–	–	42,0	–	–	–	(6 990,6)	(6 984,8)	–	–
Активы сегментов	17 468,1	16 250,8	5 741,0	5 666,5	13 893,8	14 015,1	5 428,5	5 558,5	1 577,0	1 548,7	1 389,0	829,5	(6 990,6)	(6 984,8)	38 506,8	36 884,3
Средства банков	1 130,3	1 123,7	5,0	0,1	1,8	0,6	1 362,9	1 000,9	–	–	–	–	–	–	2 500,0	2 125,3
Средства клиентов	7 955,9	7 624,2	5 355,3	5 174,6	12 355,6	12 701,2	1 870,1	2 359,3	–	–	18,2	36,4	–	–	27 555,1	27 895,7
Прочие заемные средства	–	–	0,3	0,3	4,3	4,2	1 456,8	721,4	–	–	217,1	12,4	–	–	1 678,5	738,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,4	19,1	9,6	12,4	423,9	209,9	454,2	331,2	–	–	–	–	–	–	908,1	572,6
Субординированная задолженность	239,2	298,5	–	–	–	–	99,9	99,0	–	–	–	–	–	–	339,1	397,5
Прочие обязательства	567,7	532,5	57,2	59,2	573,2	484,5	167,2	33,0	1 195,0	1 192,0	144,4	122,9	–	–	2 704,7	2 424,1
Межсегментные расчеты, нетто	6 542,7	5 571,4	–	–	–	–	17,4	1 013,7	–	15,2	430,5	384,5	(6 990,6)	(6 984,8)	–	–
Обязательства сегментов	16 456,2	15 169,4	5 427,4	5 246,6	13 358,8	13 400,4	5 428,5	5 558,5	1 195,0	1 207,2	810,2	556,2	(6 990,6)	(6 984,8)	35 685,5	34 153,5

3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
• Кредиты и авансы клиентам	898,0	1 024,9	1 799,2	2 017,6
• Инвестиционные финансовые активы	35,9	39,5	70,3	77,6
• Средства в банках	26,5	42,8	54,3	89,0
• Прочие финансовые активы	1,1	3,2	1,9	4,9
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117,4	168,7	243,4	338,9
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 078,9	1 279,1	2 169,1	2 528,0
Прочие процентные доходы				
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	14,0	21,4	29,4	44,5
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,9	10,9	44,4	23,0
Итого прочие процентные доходы	37,9	32,3	73,8	67,5
Итого процентные доходы	1 116,8	1 311,4	2 242,9	2 595,5
Процентные расходы				
Средства клиентов	(715,5)	(966,5)	(1 466,9)	(1 982,6)
Средства банков и прочие заемные средства	(125,2)	(195,1)	(242,4)	(364,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30,5)	(24,1)	(54,7)	(44,2)
Субординированная задолженность	(12,5)	(5,7)	(26,0)	(7,2)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(883,7)	(1 191,4)	(1 790,0)	(2 398,6)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(2,1)	(1,6)	(4,1)	(3,1)
Прочие процентные расходы	(2,8)	(5,2)	(4,4)	(9,6)
Итого процентные расходы	(888,6)	(1 198,2)	(1 798,5)	(2 411,3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(19,4)	(19,0)	(38,8)	(37,4)
Чистые процентные доходы	208,8	94,2	405,6	146,8

4. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	82,0	62,0	152,4	126,8
Комиссии по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	13,3	10,0	23,6	18,1
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	8,4	7,1	16,9	13,5
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие агентские услуги	5,2	3,2	8,8	4,8
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	4,4	3,4	8,5	8,1
Комиссия по кассовым операциям	3,7	4,8	7,0	9,0
Прочее	2,1	3,3	3,5	6,6
Итого комиссионные доходы	119,1	93,8	220,7	186,9
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(18,5)	(16,4)	(34,8)	(32,9)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(2,0)	(1,8)	(4,0)	(3,4)
Комиссия по кассовым операциям	(1,3)	(1,0)	(3,3)	(1,8)
Комиссия по агентским услугам	(0,9)	(1,1)	(1,7)	(2,2)
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	—	(0,1)	—	(0,1)
Прочее	(0,7)	(0,5)	(1,1)	(0,9)
Итого комиссионные расходы	(23,4)	(20,9)	(44,9)	(41,3)
Чистые комиссионные доходы	95,7	72,9	175,8	145,6

5. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ИЛИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• производные финансовые инструменты	(3,9)	9,4	(3,5)	8,3
• непроизводные торговые финансовые активы	(4,4)	15,9	88,6	131,0
• инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28,4	1,1	27,8	5,3
• прочие финансовые инструменты, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,3	24,0	7,1	31,8
• прочие инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,0	0,9	2,6	(6,9)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,6)	(0,3)	(6,2)	8,5
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	12,8	2,1	139,5
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки и продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,2	—	0,3	(1,2)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход	18,0	63,8	118,8	316,3

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

В таблице ниже представлены результаты деятельности страховых компаний (СК) и негосударственных пенсионных фондов (НПФ), включенные в обобщенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках:

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)			
	2026 г.		2025 г.		2026 г.		2025 г.	
	НПФ	СК	НПФ	СК	НПФ	СК	НПФ	СК
Инвестирование пенсионных обязательств								
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23,7	—	20,5	—	48,6	—	44,6	—
Прочие процентные доходы	14,7	—	16,0	—	28,2	—	27,6	—
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19,2)	—	18,3	—	(14,4)	—	28,7	—
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(0,1)	—	(0,6)	—	(0,1)	—	(0,4)	—
Прочие финансовые активы								
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,2	—	0,8	—	2,2	—	1,6	—
Прочие процентные доходы	0,1	—	0,1	—	0,3	—	0,2	—
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,2)	—	0,2	—	(0,1)	—	0,2	—
Итого результат инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов	20,2	—	55,3	—	64,7	—	102,5	—
Финансовые расходы страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов, отраженные в составе прибылей и убытков								
	(16,7)	(4,0)	(50,7)	(12,0)	(58,4)	(14,7)	(95,2)	(20,1)
Выручка по договорам, оцениваемым с применением подхода распределения премии (ПРП)								
	—	25,6	—	26,3	—	50,7	—	48,2
Выручка, признанная в связи с изменениями в составе обязательств, оцениваемых с применением иной модели, чем ПРП: Высвобождение/(признание) ожидаемых убытков и расходов по выполнению договоров								
	12,4	0,6	11,6	(1,0)	25,1	1,3	23,5	1,1
Высвобождение маржи за предоставленные услуги								
	1,5	3,0	1,2	3,0	3,0	5,7	2,4	5,8
Высвобождение аквизиционных денежных потоков								
	0,2	1,0	0,1	0,5	0,3	2,1	0,2	1,9
Высвобождение рисков поправки в связи с истечением срока								
	0,1	—	0,1	(0,1)	0,4	—	0,2	—
Прочее								
	—	0,2	—	(0,3)	—	—	—	(0,6)
Итого выручка по страхованию и перестрахованию от деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	14,2	30,4	13,0	28,4	28,8	59,8	26,3	56,4
Страховые выплаты								
	(7,2)	(13,9)	(6,5)	(12,3)	(13,5)	(26,8)	(13,3)	(24,5)
Возврат убытков по обременительным договорам								
	0,3	0,4	0,1	(0,7)	0,3	0,8	0,9	(0,3)
Высвобождение аквизиционных денежных потоков								
	(0,2)	(11,4)	(0,3)	(9,5)	(0,5)	(22,8)	(0,4)	(19,1)
Изменения в обязательствах по возникшим убыткам								
	—	1,0	—	0,4	—	1,2	—	1,3
Комиссии, уплаченные в связи с выполнением и обслуживанием договоров страхования								
	(2,8)	(1,3)	(7,6)	(0,4)	(8,4)	(3,1)	(13,4)	(1,5)
Прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования								
	(0,7)	(0,8)	(0,2)	(1,8)	(1,3)	(1,3)	(0,4)	(2,9)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования								
	—	(0,5)	—	(0,2)	—	(1,5)	—	(1,6)
Итого расходы по страхованию и перестрахованию от деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	(10,6)	(26,5)	(14,5)	(24,5)	(23,4)	(53,5)	(26,6)	(48,6)

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Расшифровка остатков требований и обязательств НПФ и СК в разрезе оставшейся части покрытия и возникших убытков представлена ниже:

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Оцениваемые с применением ПРП	Оцениваемые с применением иной модели, чем ПРП	Оцениваемые с применением ПРП	Оцениваемые с применением иной модели, чем ПРП
Требования СК по договорам удерживаемого перестрахования				
Активы по перестрахованию	3,5	—	4,8	—
Обязательства НПФ по пенсионному страхованию				
Обязательства по оставшейся части покрытия	—	1 166,5	—	1 136,9
Обязательства по возникшим убыткам	—	3,9	—	4,2
Итого обязательства по пенсионному страхованию	—	1 170,4	—	1 141,1
Обязательства СК по прочим видам страхования				
Обязательства по оставшейся части покрытия	22,2	334,9	26,3	274,3
Обязательства по возникшим убыткам	28,2	9,8	28,6	8,8
Итого обязательства по прочим видам страхования	50,4	344,7	54,9	283,1

В таблицах ниже представлена сверка исходящих остатков обязательств негосударственных пенсионных фондов по пенсионному страхованию по компонентам оценки:

	Ожидаемая текущая дисконтирован- ная стоимость денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмо- тренные договором услуги	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (непроаудировано)				
Остаток на 1 января	1 061,3	6,4	73,4	1 141,1
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода				
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	—	—	(3,0)	(3,0)
Высвобождение рисковой поправки в связи с истечением срока риска	—	(0,4)	—	(0,4)
Корректировки на основе опыта	(1,7)	—	—	(1,7)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов				
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(1,2)	0,1	1,1	—
Изменения оценок, которые корректируют маржу	(2,9)	0,5	2,4	—
Убытки/возврат убытков по обременительным договорам	(0,3)	—	—	(0,3)
Финансовые (доходы)/расходы				
• отраженные в составе прибылей и убытков	58,2	—	0,2	58,4
• отраженные в составе прочего совокупного дохода	(17,1)	—	—	(17,1)
Денежные потоки				
Полученные страховые премии	61,6	—	—	61,6
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	(67,4)	—	—	(67,4)
Аквизиционные денежные потоки	(0,9)	—	—	(0,9)
Прочие изменения	0,2	—	(0,1)	0,1
Остаток на 30 июня	1 089,8	6,6	74,0	1 170,4

	Ожидаемая текущая дисконтирован- ная стоимость денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмо- тренные договором услуги	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (непроаудировано)				
Остаток на 1 января	865,3	3,9	51,3	920,5
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода				
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	—	—	(2,4)	(2,4)
Высвобождение рисковой поправки в связи с истечением срока риска	—	(0,2)	—	(0,2)
Корректировки на основе опыта	3,7	—	—	3,7
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов				
Договоры, первоначально признанные в течение периода	2,0	0,1	0,4	2,5
Изменения оценок, которые корректируют маржу	(12,5)	0,3	12,2	—
Убытки/возврат убытков по обременительным договорам	(1,3)	0,1	—	(1,2)
Финансовые расходы				
• отраженные в составе прибылей и убытков	95,0	—	0,2	95,2
• отраженные в составе прочего совокупного дохода	27,7	—	—	27,7
Денежные потоки				
Полученные страховые премии	41,8	—	—	41,8
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	(56,3)	—	—	(56,3)
Аквизиционные денежные потоки	(0,2)	—	—	(0,2)
Прочие изменения	(2,2)	—	—	(2,2)
Остаток на 30 июня	963,0	4,2	61,7	1 028,9

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже представлена сверка исходящих остатков обязательств негосударственных пенсионных фондов по пенсионному страхованию в разрезе оставшейся части покрытия и возникших убытков:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязатель- ства по возникшим убыткам	Итого
	исключая компонент убытка	компонент убытка		
Остаток на 1 января	1 134,6	2,3	4,2	1 141,1
Выручка по страхованию	(28,8)	—	—	(28,8)
Расходы по страхованию				
Возникшие требования и прочие расходы	—	—	23,6	23,6
Высвобождение аквизиционных денежных потоков	0,3	—	—	0,3
Возврат убытков по обременительным договорам	—	(0,5)	—	(0,5)
Инвестиционные составляющие	(43,5)	—	43,5	—
Финансовые (доходы)/расходы				
• отраженные в составе прибылей и убытков	58,4	—	—	58,4
• отраженные в составе прочего совокупного дохода	(17,1)	—	—	(17,1)
Денежные потоки				
Полученные страховые премии	61,6	—	—	61,6
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	—	—	(67,4)	(67,4)
Аквизиционные денежные потоки	(0,9)	—	—	(0,9)
Прочие изменения	0,1	—	—	0,1
Остаток на 30 июня	1 164,7	1,8	3,9	1 170,4

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (непроаудировано)	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязатель- ства по возникшим убыткам	Итого
	исключая компонент убытка	компонент убытка		
Остаток на 1 января	913,0	3,6	3,9	920,5
Выручка по страхованию	(26,3)	—	—	(26,3)
Расходы по страхованию				
Возникшие требования и прочие расходы	—	—	27,5	27,5
Высвобождение аквизиционных денежных потоков	0,2	—	—	0,2
Возврат убытков по обременительным договорам	—	(1,1)	—	(1,1)
Инвестиционные составляющие	(29,1)	—	29,1	—
Финансовые расходы				
• отраженные в составе прибылей и убытков	95,2	—	—	95,2
• отраженные в составе прочего совокупного дохода	27,7	—	—	27,7
Денежные потоки				
Полученные страховые премии	41,8	—	—	41,8
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	—	—	(56,3)	(56,3)
Аквизиционные денежные потоки	(0,2)	—	—	(0,2)
Прочие изменения	(0,1)	—	—	(0,1)
Остаток на 30 июня	1 022,2	2,5	4,2	1 028,9

7. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)
Расходы на содержание персонала	66,4	58,8	141,7	116,0
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	10,9	7,6	20,0	15,7
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам	20,2	17,2	37,8	32,6
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	19,3	16,1	37,1	32,3
Расходы на рекламу	12,9	14,9	22,8	24,1
Прочее	13,9	14,1	26,5	26,3
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	143,6	128,7	285,9	247,0

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	47,5	58,6	96,6	116,4
Экономия по отложенному налогу, связанная с возникновением и уменьшением временных разниц	(29,1)	(148,6)	(42,1)	(165,5)
Итого расход/(экономию) по налогу на прибыль	18,4	(90,0)	54,5	(49,1)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		2025 г. (скорректировано)
	2026 г.		
Прибыль по МСФО до налогообложения	280,5		232,2
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке по каждой компании Группы	70,1		58,2
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу:			
Изменение непризнанных отложенных налогов	2,3		(90,2)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5,4		7,0
Прибыль, исключаемая из налогообложения	(1,4)		(1,0)
Прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(17,8)		(20,7)
Прочее	(4,1)		(2,4)
Итого расход/(экономию) по налогу на прибыль	54,5		(49,1)

С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25%, ставка налога на доход по государственным и муниципальным облигациям, а также облигациям российских эмитентов, ипотечным облигациям, указанным в абзаце первом подпункта 1 пункта 4 ст. 284 НК РФ, составляет 20%.

9. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)	2026 г.	2025 г. (скоррек- тировано)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (Примечание 22)	10 907 260 280	5 290 097 231	8 736 009 966	5 290 088 722
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	88,1	134,6	216,1	271,4
Выплаты по бессрочным облигациям и нотам участия в кредите	(10,8)	(11,9)	(18,6)	(19,1)
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	77,3	122,7	197,5	252,3
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	7,1	23,2	22,6	47,7
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи	(0,3)	(0,5)	(0,8)	(0,5)
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка, до убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи	77,6	123,2	198,3	252,8
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	7,1	23,3	22,7	47,8

Группа не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения. Прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на одну акцию.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Наличные денежные средства	271,7	300,8
Остатки по счетам (кроме обязательных резервов) в центральных банках	1 045,0	1 019,2
Корреспондентские счета в банках	562,5	595,4
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(29,6)	(31,8)
Итого денежные средства и краткосрочные активы	1 849,6	1 883,6
Исключение денежных средств и краткосрочных активов, не являющихся эквивалентами денежных средств, за вычетом ожидаемых кредитных убытков	(57,9)	(44,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 791,7	1 839,5

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в банках, учитываемым по амортизированной стоимости.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	–	1,9	29,9	31,8
Чистая переоценка резерва	–	(1,9)	–	(1,9)
Изменения обменных курсов	–	–	(0,3)	(0,3)
Остаток на 30 июня	–	–	29,6	29,6

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	0,2	0,1	61,0	61,3
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	(11,9)	(12,0)
Остаток на 30 июня	0,1	0,1	49,1	49,3

11. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Торговые финансовые активы		
Долговые ценные бумаги	1 160,6	984,5
Долевые ценные бумаги	71,6	102,7
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	18,7	12,6
Итого торговые финансовые активы	1 250,9	1 099,8

12. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость
Контракты на процентную ставку	73,7	(108,3)	71,1	(120,5)
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	27,0	(31,2)	21,1	(13,9)
Контракты с ценными бумагами	19,6	(3,4)	24,2	(3,8)
Контракты на другие базовые активы	4,2	(0,8)	4,2	(1,7)
Итого производные финансовые активы и обязательства	124,5	(143,7)	120,6	(139,9)

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	832,4	1 060,8
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	6,8	3,1
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1,4)	(0,9)
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом ожидаемых кредитных убытков	837,8	1 063,0
Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	303,6	304,0
Итого средства в банках	1 141,4	1 367,0

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	13 209,9	12 351,5
• Проектное финансирование и прочее	4 243,1	3 967,8
• Финансовая аренда	571,4	620,7
• Договоры обратного «репо»	367,0	70,4
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	18 391,4	17 010,4
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(873,5)	(829,9)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	17 517,9	16 180,5
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Ипотечные кредиты	4 279,8	4 364,8
• Потребительские кредиты и прочее	1 525,9	1 644,8
• Кредиты на покупку автомобиля	543,9	560,7
• Кредитные карты	223,4	248,9
• Договоры обратного «репо»	143,3	147,4
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	6 716,3	6 966,6
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(479,9)	(466,1)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа		
• Ипотечные кредиты	28,3	30,4
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа, до вычета ожидаемых кредитных убытков	28,3	30,4
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,1)	(0,1)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	6 264,6	6 530,8
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116,2	131,6
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116,2	131,6
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	281,3	292,5
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	2,6	2,9
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,7	59,0
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	—	0,2
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	341,6	354,6
Итого кредиты и авансы клиентам	24 240,3	23 197,5

На 30 июня 2026 года общая сумма неработающих кредитов составила 908,1 миллиарда рублей или 3,5% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов, включая кредиты, заложенные по договорам «репо», и кредиты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход (на 31 декабря 2025 года: 869,2 миллиарда рублей или 3,5%).

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже представлены кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе уровней кредитного качества и категорий ожидаемых кредитных убытков (ОКУ):

На 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
• Благополучные	14 506,4	858,3	–	0,5	15 365,2
• Требующие контроля	481,9	189,2	–	–	671,1
• Субстандартные	84,2	1 086,1	531,6	129,4	1 831,3
• Сомнительные	–	–	34,9	2,4	37,3
• Неработающие кредиты (NPL)	–	–	475,9	10,6	486,5
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	15 072,5	2 133,6	1 042,4	142,9	18 391,4
Кредиты физическим лицам					
• Благополучные	5 911,3	–	–	1,2	5 912,5
• Требующие контроля	117,4	–	–	–	117,4
• Субстандартные	25,9	170,2	0,1	–	196,2
• Сомнительные	–	–	100,7	–	100,7
• Неработающие кредиты (NPL)	–	–	417,8	–	417,8
Итого кредиты физическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	6 054,6	170,2	518,6	1,2	6 744,6
На 31 декабря 2025 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
• Благополучные	13 105,3	1 123,4	–	0,5	14 229,2
• Требующие контроля	421,6	228,0	–	–	649,6
• Субстандартные	65,2	961,2	530,7	81,0	1 638,1
• Сомнительные	–	–	31,2	1,3	32,5
• Неработающие (NPL)	–	–	430,8	30,2	461,0
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	13 592,1	2 312,6	992,7	113,0	17 010,4
Кредиты физическим лицам					
• Благополучные	5 888,5	–	–	0,8	5 889,3
• Требующие контроля	401,0	–	–	5,7	406,7
• Субстандартные	20,2	175,8	0,1	0,1	196,2
• Сомнительные	–	–	100,0	–	100,0
• Неработающие (NPL)	–	–	402,2	2,6	404,8
Итого кредиты физическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	6 309,7	175,8	502,3	9,2	6 997,0

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января	74,8	144,2	374,2	12,9	606,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	7,0	(5,5)	(1,5)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,7)	3,4	(0,7)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,7)	(19,0)	19,7	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	0,5	34,9	13,2	(0,1)	48,5
Амортизация дисконта	–	–	18,0	0,8	18,8
Списания	–	–	(21,1)	(0,2)	(21,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1,8	–	1,8
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,3)	–	(14,9)	–	(16,2)
Изменения обменных курсов	0,1	0,1	(1,4)	–	(1,2)
Остаток на 30 июня	77,7	158,1	387,3	13,4	636,5
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января	44,6	68,0	77,7	9,7	200,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	3,5	(3,5)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,3)	0,9	(0,6)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,7)	(7,3)	8,0	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1,0	2,9	1,7	(4,9)	0,7
Амортизация дисконта	–	–	6,4	0,5	6,9
Списания	–	–	(0,1)	(1,3)	(1,4)
Восстановление ранее списанных сумм	–	0,1	16,3	2,8	19,2
Приобретение дочерних компаний	–	(11,9)	–	–	(11,9)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(0,2)	–	(0,2)	–	(0,4)
Изменения обменных курсов	0,3	0,1	(0,8)	(0,2)	(0,6)
Остаток на 30 июня	48,2	49,3	108,4	6,6	212,5
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января	3,6	3,0	17,1	0,1	23,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,5)	0,5	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,9)	0,9	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(0,3)	0,2	1,2	–	1,1
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Списания	–	–	(0,6)	–	(0,6)
Изменения обменных курсов	–	0,2	(0,2)	–	–
Остаток на 30 июня	2,9	2,9	18,5	0,1	24,4
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января	–	–	–	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(0,2)	0,3	–	–	0,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–
Остаток на 30 июня	0,1	–	–	–	0,1

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января	98,1	131,1	281,9	16,8	527,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	11,3	(9,3)	(2,0)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(7,7)	8,0	(0,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,1)	(23,5)	24,6	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(19,1)	17,4	19,3	(7,4)	10,2
Амортизация дисконта	–	–	14,2	0,2	14,4
Списания	–	–	(5,0)	(0,3)	(5,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	0,1	0,3	3,6	4,0
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	(0,1)	–	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	(1,9)	(0,4)	(8,5)	–	(10,8)
Остаток на 30 июня	79,6	123,3	324,5	12,9	540,3
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января	42,2	24,9	84,4	62,4	213,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,4	(0,3)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,8)	1,5	(0,7)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(5,8)	5,9	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(0,6)	3,3	(0,7)	(2,2)	(0,2)
Амортизация дисконта	–	–	7,6	6,5	14,1
Списания	–	–	(0,9)	(0,2)	(1,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	6,2	–	2,9	9,1
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	–	–	(0,1)	(0,1)
Изменения обменных курсов	(0,2)	–	(5,1)	(1,0)	(6,3)
Остаток на 30 июня	40,9	29,8	90,4	68,3	229,4
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января	9,9	4,3	10,5	0,1	24,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,8)	1,8	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(2,6)	2,6	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(1,7)	0,7	1,5	0,1	0,6
Списания	–	–	(0,5)	–	(0,5)
Изменения обменных курсов	–	0,1	(0,2)	–	(0,1)
Остаток на 30 июня	6,5	4,2	13,9	0,2	24,8
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января	–	–	0,1	–	0,1
Остаток на 30 июня	–	–	0,1	–	0,1

Ожидаемые кредитные убытки под обесценение по статье «Финансовая аренда» представляют собой ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным лизинговым компаниям, а также по чистым инвестициям в лизинг.

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января	38,3	18,9	196,1	2,3	255,6
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	7,3	(6,7)	(0,6)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(3,9)	6,0	(2,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,5)	(17,2)	17,7	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(2,9)	17,5	20,2	(1,1)	33,7
Амортизация дисконта	–	–	2,2	–	2,2
Списания	–	–	(41,5)	(1,2)	(42,7)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,8)	(0,5)	(1,8)	–	(4,1)
Восстановление ранее списанных сумм	0,6	–	1,6	0,1	2,3
Изменения обменных курсов	(0,2)	(0,2)	0,1	–	(0,3)
Остаток на 30 июня	36,9	17,8	191,9	0,1	246,7
Кредитные карты					
Остаток на 1 января	6,3	1,2	38,4	0,2	46,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,8	(0,6)	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,9)	1,0	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(2,4)	2,5	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1,7	2,4	2,6	(0,1)	6,6
Амортизация дисконта	–	–	1,6	–	1,6
Списания	–	–	(4,6)	(0,1)	(4,7)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,3)	(0,4)	(0,8)	–	(2,5)
Изменения обменных курсов	–	(0,1)	–	–	(0,1)
Остаток на 30 июня	6,5	1,1	39,4	–	47,0
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января	4,2	5,2	64,0	0,1	73,5
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	5,0	(3,9)	(1,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,6)	1,3	(0,7)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(2,7)	2,7	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(4,5)	5,4	13,8	–	14,7
Амортизация дисконта	–	–	3,1	–	3,1
Списания	–	–	(3,7)	–	(3,7)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1,9	–	1,9
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(0,2)	–	–	–	(0,2)
Изменения обменных курсов	0,1	–	–	–	0,1
Остаток на 30 июня	4,0	5,3	80,0	0,1	89,4
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января	4,2	3,3	83,5	–	91,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	3,5	(3,3)	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,3)	1,4	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(6,1)	6,1	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(2,2)	7,6	6,6	–	12,0
Амортизация дисконта	–	–	2,0	–	2,0
Списания	–	–	(8,3)	–	(8,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,3	–	0,3
Изменения обменных курсов	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Остаток на 30 июня	4,2	2,9	89,8	–	96,9

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января	48,0	27,9	175,3	0,4	251,6
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2,5	(2,4)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,4)	9,5	(7,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,3)	(7,5)	7,8	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(7,6)	6,2	38,9	2,7	40,2
Амортизация дисконта	–	–	4,3	–	4,3
Списания	–	–	(22,3)	(1,1)	(23,4)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,8	2,9	3,7
Изменения обменных курсов	(0,5)	(0,3)	(0,7)	0,1	(1,4)
Остаток на 30 июня	39,7	33,4	196,9	5,0	275,0
Кредитные карты					
Остаток на 1 января	6,6	1,2	30,8	0,2	38,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,4	(0,3)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,7)	1,7	(1,0)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(1,4)	1,4	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1,6	0,5	7,1	0,4	9,6
Амортизация дисконта	–	–	1,3	–	1,3
Списания	–	–	(3,6)	(0,4)	(4,0)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	0,4	0,4
Изменения обменных курсов	(0,1)	(0,1)	0,4	(0,1)	0,1
Остаток на 30 июня	7,8	1,6	36,3	0,5	46,2
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января	8,7	6,6	30,0	0,2	45,5
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,7	(1,6)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,9)	4,0	(2,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(2,6)	2,6	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(1,2)	1,8	10,4	(0,2)	10,8
Амортизация дисконта	–	–	1,5	–	1,5
Списания	–	–	(1,8)	–	(1,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1,2	0,1	1,3
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	–	–	(0,2)	–	(0,2)
Остаток на 30 июня	7,3	8,2	41,4	0,1	57,0
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января	3,2	5,1	46,0	0,1	54,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,4	(0,7)	(0,7)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,9)	4,6	(3,7)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,7)	(4,1)	4,8	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	0,2	0,2	26,0	(0,1)	26,3
Амортизация дисконта	–	–	3,8	–	3,8
Списания	–	–	(4,4)	–	(4,4)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,7	–	0,7
Изменения обменных курсов	–	–	(0,5)	–	(0,5)
Остаток на 30 июня	3,2	5,1	72,0	–	80,3

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	2 130,5	2 476,3
Долевые ценные бумаги	80,4	115,5
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	481,3	243,4
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 692,2	2 835,2
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	1 580,9	940,3
Долевые ценные бумаги	19,8	27,0
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 600,7	967,3
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги	1 415,4	1 210,1
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(1,7)	(1,6)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	485,7	615,2
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,2)	(0,2)
Итого инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 899,2	1 823,5
Итого инвестиционные финансовые активы	6 192,1	5 626,0

16. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	Программное обеспечение	Программное обеспечение в процессе разработки	Прочие права	Фирменные наимено- вания и товарные знаки	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость за вычетом обесценения						
Остаток на 1 января (скорректировано)	611,9	83,3	85,5	1,6	135,0	917,3
Поступления	5,8	68,8	—	0,3	—	74,9
Восстановление ранее списанных сумм	0,5	—	—	—	—	0,5
Выбытие дочерних компаний	—	(0,7)	—	—	—	(0,7)
Переводы между категориями и переклассификация	73,7	(73,8)	0,1	—	—	—
Списание в результате полной амортизации и обесценения	(0,3)	(0,1)	(0,3)	—	—	(0,7)
Списание в результате прекращения использования	(14,5)	—	(0,1)	—	—	(14,6)
Влияние пересчета валют	—	—	0,3	(0,1)	—	0,2
Остаток на 30 июня	677,1	77,5	85,5	1,8	135,0	976,9
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	167,6	—	2,6	0,9	—	171,1
Начисленная амортизация	30,5	—	0,6	0,1	—	31,2
Списание в результате полной амортизации и обесценения	(0,3)	—	(0,3)	—	—	(0,6)
Списание в результате прекращения использования	(13,0)	—	—	—	—	(13,0)
Влияние пересчета валют	(0,1)	—	(0,1)	0,1	—	(0,1)
Остаток на 30 июня	184,7	—	2,8	1,1	—	188,6
Остаточная стоимость на 30 июня	492,4	77,5	82,7	0,7	135,0	788,3

16. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (непроаудировано, скорректировано)	Программное обеспечение	Программное обеспечение в процессе разработки	Прочие права	Фирменные наимено- вания и товарные знаки	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость за вычетом обесценения						
Остаток на 1 января	491,7	64,5	85,0	2,4	134,9	778,5
Поступления	4,5	33,1	—	—	—	37,6
Приобретение дочерних компаний	1,1	0,4	—	—	—	1,5
Выбытие	(0,6)	—	(0,1)	—	—	(0,7)
Переводы между категориями и переклассификация	15,0	(15,7)	0,7	—	—	—
Списание в результате полной амортизации и обесценения	(0,2)	—	—	(0,9)	—	(1,1)
Списание в результате прекращения использования	(1,1)	(0,1)	—	—	—	(1,2)
Влияние пересчета валют	(1,1)	0,1	—	(0,1)	—	(1,1)
Остаток на 30 июня	509,3	82,3	85,6	1,4	134,9	813,5
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	121,8	—	2,0	1,1	—	124,9
Начисленная амортизация	26,7	—	0,4	0,2	—	27,3
Выбытие	(0,6)	—	(0,1)	—	—	(0,7)
Списание в результате полной амортизации и обесценения	(0,1)	—	—	(0,2)	—	(0,3)
Списание в результате прекращения использования	(0,7)	—	—	—	—	(0,7)
Влияние пересчета валют	(0,4)	—	(0,1)	(0,2)	—	(0,7)
Остаток на 30 июня	146,7	—	2,2	0,9	—	149,8
Остаточная стоимость на 30 июня	362,6	82,3	83,4	0,5	134,9	663,7

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:		
Средства в расчетах	203,9	275,0
Начисленные доходы	38,6	58,7
Маржин коллы и иные гарантийные депозиты переданные	35,3	24,8
Требования по возмещению в рамках программ господдержки	23,8	17,6
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11,5	24,6
Прочее	55,9	46,3
Итого прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	369,0	447,0
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(130,0)	(131,7)
Итого прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	239,0	315,3
Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	197,5	131,0
Итого прочие финансовые активы	436,5	446,3
Драгоценные металлы и прочие нефинансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости		
	122,3	93,1
Прочие нефинансовые активы, учитываемые по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	78,5	77,0
Прочие активы, относящиеся к нефинансовой деятельности	63,4	103,1
Предоплаты по налогам	36,7	46,0
Прочие нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,5	4,8
Итого прочие нефинансовые активы	305,4	324,0
Активы по удерживаемому перестрахованию	3,5	4,8
Итого прочие активы	745,4	775,1

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобретен- ные кредитно- обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	7,9	7,5	116,7	(0,4)	131,7
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	5,5	1,0	1,9	0,1	8,5
Списания	–	(0,2)	(3,7)	–	(3,9)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	0,3	0,5
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6,3)	–	–	–	(6,3)
Изменения обменных курсов	0,2	–	(0,6)	(0,1)	(0,5)
Остаток на 30 июня	7,2	8,3	114,6	(0,1)	130,0

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (непроаудировано)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобретен- ные кредитно- обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	5,6	0,8	137,9	(0,4)	143,9
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	(0,5)	0,6	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1,1	6,4	3,0	0,4	10,9
Списания	(0,1)	–	(3,6)	(0,6)	(4,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	0,3	0,5
Изменения обменных курсов	(1,6)	–	(11,4)	1,3	(11,7)
Остаток на 30 июня	5,0	7,1	125,6	1,6	139,3

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Договоры «репо»	1 291,4	927,9
Срочные кредиты и депозиты	675,2	770,0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	533,4	427,4
Итого средства банков	2 500,0	2 125,3

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Государственные органы власти	2 005,6	1 916,5
Прочие юридические лица	11 732,5	11 381,7
Физические лица	13 812,4	14 013,7
Договоры «репо»	4,6	583,8
Итого средства клиентов	27 555,1	27 895,7

20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Средства национальных центральных банков:	1 401,4	477,1
• Срочные депозиты	749,6	477,1
• Договоры «репо»	651,8	–
Прочие привлеченные средства	277,1	261,2
Итого прочие заемные средства	1 678,5	738,3

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Облигации	890,0	543,5
Векселя	18,1	29,1
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	908,1	572,6

В марте и июне 2026 года Группа реализовала сделку по продаже ранее выпущенных секьюритизированных облигаций на сумму 340,5 миллиарда рублей.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

14 апреля 2026 года состоялось Общее собрание акционеров Банка ВТБ, на котором акционеры заочным голосованием приняли решение о размещении дополнительных обыкновенных акций Банка путем конвертации в них привилегированных акций первого и второго типа.

Количество размещаемых обыкновенных акций Банка составляет 6,3 миллиарда штук, номинальная стоимость 50 рублей каждая. Способ размещения – конвертация в размещаемые обыкновенные акции Банка ВТБ привилегированных акций первого типа номинальной стоимостью 0,01 рублей каждая и привилегированных акций второго типа номинальной стоимостью 0,1 рублей каждая. Коэффициент конвертации определен как отношение номинальной цены одной привилегированной акции соответствующего типа к средневзвешенной цене

одной обыкновенной акции по итогам торгов на Московской Бирже за 2025 год и равной 82 рублям 67 копейкам. Привилегированные акции конвертированы в обыкновенные акции общей номинальной стоимостью 315,4 миллиарда рублей.

В результате конвертации на 30 июня 2026 года размер уставного капитала Банка уменьшился на 206,1 миллиарда рублей и составил 654,8 миллиарда рублей, размер эмиссионного дохода Банка увеличился на 206,1 миллиарда рублей и составил 768,0 миллиарда рублей.

30 июня 2026 года состоялось Общее собрание акционеров Банка ВТБ, на котором акционеры приняли решение увеличить уставный капитал на сумму 314,6 миллиарда рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций Банка ВТБ.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает:

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции, выпущенные	12 927 766 417	654,8	6 620 418 283	339,5
• Обыкновенные акции, удерживаемые компаниями Группы	(79 783 634)	–	(79 783 631)	–
• Обыкновенные акции, находящиеся в обращении	12 847 982 783	–	6 540 634 652	–
Привилегированные акции первого типа	–	–	21 403 797 025 000	214,0
Привилегированные акции второго типа	–	–	3 073 905 000 000	307,4
Итого уставный капитал	12 927 766 417	654,8	24 484 322 443 283	860,9

23. БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ

	Валюта	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Бессрочные облигации	Российский рубль	263,0	154,5
Бессрочные ноты участия в кредите	Прочие валюты	80,6	132,9
Бессрочные облигации	Прочие валюты	22,7	77,5
Бессрочные облигации	Прочие валюты	1,7	9,0
Итого бессрочные облигации и ноты участия в кредите		368,0	373,9

Во втором квартале 2025 года Банк внес изменение в условия выпуска бессрочных субординированных облигаций серии ВТБ СУБ-Т1-2. Держатели выпуска большинством голосов одобрили конвертацию номинала из евро в российские рубли, новая ставка равна ключевой ставке Банка России + 5%.

Во втором квартале 2026 года по решению Наблюдательного совета, принятому 16 апреля 2026 года, Банк внес изменения в условия выпуска части имеющихся валютных бессрочных субординированных облигаций, выпустив

процентные бездокументарные неконвертируемые облигации серии СУБ-Т1-Р1, СУБ-Т1-Р2, СУБ-Т1-Р3. Номинал новых бумаг был первоначально выражен в евро и долларах США, а после завершения размещения был переведен в российские рубли по официальному курсу Банка России. Все три выпуска были созданы как инструменты добровольного обмена и рублификации ранее выпущенных валютных субординированных обязательств. Новая ставка бессрочных рублифицированных субординированных облигаций равна ключевой ставке Банка России + 5%.

24. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ

Общее годовое собрание акционеров Банка ВТБ, состоявшееся в июне 2026 года, приняло решение выплатить дивиденды за 2025 год по обыкновенным акциям в размере 125,5 миллиарда рублей. Общее годовое собрание акционеров Банка ВТБ, состоявшееся в июне 2025 года, приняло решение

выплатить дивиденды за 2024 год по обыкновенным акциям, а также по привилегированным акциям первого и второго типа в размере 275,8 миллиарда рублей.

25. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и был сформирован соответствующий резерв в сумме 5,3 миллиарда рублей по состоянию на 30 июня 2026 года (на 31 декабря 2025 года: 5,9 миллиарда рублей).

Налоговые обязательства

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым и трудно предсказуемым изменениям, которые могут применяться ретроспективно.

В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2026 годов в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. Также, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения.

В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений (например, положений, предусматривающих запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) сумм, подлежащих к уплате, в том числе в случаях, когда основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога) не сформировалась и (или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике.

Помимо этого, последние тенденции в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении

данного законодательства, проведении налоговых проверок, в том числе при применении данного законодательства к финансовым сделкам, а также при применении положений, направленных на выявление операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Таким образом, интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

По общему правилу, выездные налоговые проверки (за исключением проверок по трансфертному ценообразованию), проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, 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.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами, и обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств.

25. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Неиспользованные кредитные линии	8 469,2	8 877,4
Финансовые гарантии выданные	259,9	242,3
Аккредитивы	32,8	36,4
За вычетом ОКУ	(47,5)	(47,6)
Итого обязательства кредитного характера	8 714,4	9 108,5

Гарантии исполнения

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа предоставила гарантии исполнения в сумме 1 204,8 миллиарда рублей, до вычета ожидаемых кредитных убытков (на 31 декабря 2025 года: 1 169,9 миллиарда рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года сумма резервов по ожидаемым кредитным убыткам по гарантиям исполнения составила 11,0 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 14,3 миллиарда рублей).

РИСКИ

26. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.	35
27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	37
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	42

26. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

После 24 февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации оказали значительное негативное воздействие международные санкции, введенные против определенных институциональных органов, компаний, банков и граждан России. Сходные по масштабу и характеру санкции были введены против Республики Беларусь. Новые ограничения и пакеты санкций продолжают вводиться в действие до настоящего времени.

Объявленные санкции, введенные США, ЕС, Великобританией и рядом прочих стран, предусматривают, в числе прочего, частичную блокировку золотовалютных резервов Банка России, ограничения доступа на европейские рынки капитала для Министерства финансов РФ и Банка России, ограничения для резидентов РФ на инвестирование в инструменты, номинированные в долларах США и евро, а также ряд других ограничительных мер, касающихся частичного внешнеторгового эмбарго и проведения расчетов по импортным и экспортным операциям с определенными российскими банками и компаниями. Были сформированы ограничения в части доступа к международным рынкам производных финансовых инструментов. Ряд иностранных компаний приостановили свои операции в России или объявили об их полном прекращении.

Вышеуказанные условия и ограничения повлекли за собой существенные изменения валютной структуры расчетов и открытой валютной позиции.

В совокупности со значительно возросшей волатильностью обменных курсов иностранных валют, ограниченностью трансграничных финансовых потоков и реализацией мер вторичных санкций в отношении международных контрагентов такие изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

Правительство и Банк России приняли ряд мер для поддержки экономики, пострадавшей из-за введения санкций. Среди прочего эти меры предусматривают субсидирование заимствований для затронутых отраслей, компаний и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью. Предпринятые меры снизили отрицательное влияние внешних факторов и обеспечили постепенную стабилизацию ситуации, позволив позднее распустить ряд введенных Банком России послаблений, особенно в части макропруденциальной политики.

За шесть месяцев 2026 года российская экономика демонстрирует умеренные темпы роста с одновременным расширением отраслевой неоднородности. Динамика внутреннего спроса обусловлена, во многом, ростом со стороны государства и ограниченными возможностями расширения для частного спроса. Уровень безработицы остается на исторических минимумах, демонстрируя медленное снижение напряженности на рынке труда наряду с более умеренными планами компаний по найму и индексации оплаты труда. Рост потребительской и инвестиционной активности, демонстрируемые во втором квартале 2026 года, формируются в условиях проявления краткосрочных отраслевых факторов: изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков и временное сокращение производственных мощностей в отдельных отраслях.

Уровень инфляции и инфляционные ожидания населения демонстрируют динамику на снижение в течение практически всего первого полугодия 2026 года за исключением показателей в июне, связанных со всплеском цен на топливо. В условиях сохраняющейся геополитической неопределенности, волатильной конъюнктуры на международных товарно-сырьевых рынках и пересмотра параметров бюджетной политики Банк России проводит умеренное смягчение денежно-кредитной политики со снижением ключевой ставки до уровня в 14,25% годовых на последнем заседании во втором квартале 2026 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

	30 июня 2026 г.	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Ключевая ставка ЦБ РФ (% годовых)	14,25	15,0	16,0
Обменный курс ЦБ РФ (рублей за 1 доллар США)	77,7539	81,2955	78,2267
Индекс РТС	945,09	1 076,44	1 114,13

В июле 2026 года Банк России снизил ключевую ставку до 14,0% годовых.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить надежную оценку влияния будущих изменений экономической среды на результаты деятельности Группы.

26. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку, основанная на месте регистрации контрагентов Группы и перечне иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении России:

На 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	Россия	Недружественные страны	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	1 423,7	9,2	416,7	1 849,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	115,4	—	4,1	119,5
Торговые финансовые активы	1 249,1	1,5	0,3	1 250,9
Производные финансовые активы	123,9	—	0,6	124,5
Средства в банках	1 034,4	0,6	106,4	1 141,4
Кредиты и авансы клиентам	22 493,9	107,2	1 639,2	24 240,3
Инвестиционные финансовые активы	6 153,6	12,8	25,7	6 192,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	390,5	2,8	8,0	401,3
Активы групп выбытия	109,8	—	—	109,8
Земля и основные средства	588,3	—	7,3	595,6
Инвестиционная недвижимость	75,2	—	1,0	76,2
Гудвил и прочие нематериальные активы	784,7	—	3,6	788,3
Отложенный актив по налогу на прибыль	870,1	0,5	1,3	871,9
Прочие активы	709,6	14,2	21,6	745,4
Итого активы	36 122,2	148,8	2 235,8	38 506,8
Обязательства				
Средства банков	2 269,8	6,8	223,4	2 500,0
Средства клиентов	26 994,0	13,5	547,6	27 555,1
Производные финансовые обязательства	143,3	—	0,4	143,7
Прочие заемные средства	1 672,1	—	6,4	1 678,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	908,1	—	—	908,1
Обязательства групп выбытия	63,8	—	—	63,8
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	77,9	—	1,5	79,4
Обязательства по страхованию	1 565,3	0,2	—	1 565,5
Прочие обязательства	827,0	3,7	21,6	852,3
Субординированная задолженность	339,1	—	—	339,1
Итого обязательства	34 860,4	24,2	800,9	35 685,5
Нетто-позиция по активам и обязательствам	1 261,8	124,6	1 434,9	2 821,3
Позиция по условным и договорным обязательствам до вычета резерва				
Обязательства кредитного характера	8 569,9	8,3	103,8	8 682,0
Гарантии исполнения	1 195,9	0,6	8,3	1 204,8

26. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2025 г.	Россия	Недружественные страны	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	1 512,2	9,4	362,0	1 883,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	111,4	—	7,8	119,2
Торговые финансовые активы	1 097,8	1,7	0,3	1 099,8
Производные финансовые активы	120,5	—	0,1	120,6
Средства в банках	1 323,9	0,5	42,6	1 367,0
Кредиты и авансы клиентам	21 315,9	247,7	1 633,9	23 197,5
Инвестиционные финансовые активы	5 579,4	12,8	33,8	5 626,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	369,8	3,5	7,1	380,4
Активы групп выбытия	111,1	—	—	111,1
Земля и основные средства	473,0	—	7,3	480,3
Инвестиционная недвижимость	113,4	—	1,0	114,4
Гудвил и прочие нематериальные активы	742,7	—	3,5	746,2
Отложенный актив по налогу на прибыль	860,1	0,6	2,4	863,1
Прочие активы	734,0	15,1	26,0	775,1
Итого активы	34 465,2	291,3	2 127,8	36 884,3
Обязательства				
Средства банков	2 011,4	6,9	107,0	2 125,3
Средства клиентов	27 384,6	12,7	498,4	27 895,7
Производные финансовые обязательства	139,8	—	0,1	139,9
Прочие заемные средства	731,9	—	6,4	738,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	572,6	—	—	572,6
Обязательства групп выбытия	67,7	—	—	67,7
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	95,5	—	1,5	97,0
Обязательства по страхованию	1 478,8	0,3	—	1 479,1
Прочие обязательства	628,5	3,9	8,0	640,4
Субординированная задолженность	397,5	—	—	397,5
Итого обязательства	33 508,3	23,8	621,4	34 153,5
Нетто-позиция по активам и обязательствам	956,9	267,5	1 506,4	2 730,8
Позиция по условным и договорным обязательствам до вычета резерва				
Обязательства кредитного характера	9 076,9	8,4	70,8	9 156,1
Гарантии исполнения	1 151,4	0,6	17,9	1 169,9

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также представила в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности информацию, соответствующую требованиям МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием

следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок: Уровень 1 — это оценка на основе котировок (нескорректированных) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам; Уровень 2 — это оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке, и Уровень 3 — это оценка, не основанная на данных, наблюдаемых на рынке (т.е. ненаблюдаемые исходные данные).

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые финансовые активы	1 162,1	18,3	70,5	1 250,9
Производные финансовые активы	—	106,5	18,0	124,5
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	303,6	—	—	303,6
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,7	—	283,9	341,6
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	116,2	116,2
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 605,9	5,2	81,1	2 692,2
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,4	4,0	1 577,3	1 600,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,3	0,1	211,8	212,2
Прочие финансовые активы	—	0,5	197,0	197,5
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	141,1	2,6	143,7
Выпущенные ценные бумаги	—	6,6	—	6,6
Прочие финансовые обязательства	59,1	2,3	9,5	70,9
На 31 декабря 2025 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые финансовые активы	1 026,1	7,4	66,3	1 099,8
Производные финансовые активы	—	95,8	24,8	120,6
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	304,0	—	—	304,0
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59,2	—	295,4	354,6
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	131,6	131,6
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 721,4	6,2	107,6	2 835,2
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,1	4,8	952,4	967,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,5	2,4	207,6	210,5
Прочие финансовые активы	—	—	131,0	131,0
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	137,3	2,6	139,9
Прочие финансовые обязательства	46,4	2,9	8,7	58,0

Объем инструментов инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесенных к категории Уровня 3, в отчетном периоде продемонстрировал устойчивый рост, что обусловлено расширением объема портфеля долговых инструментов.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 в случае, если ликвидность рынка по данным инструментам не является достаточной для признания рынка активным, в результате чего для оценки справедливой стоимости используются рыночные котировки по данным инструментам, наблюдаемые на неактивном рынке, или количественные модели, соответствующие рыночным стандартам оценки инструментов данного типа, в которых все входные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в случае, если рынок по данным инструментам перестает быть активным, наблюдаемые на неактивном рынке котировки отсутствуют или не являются репрезентативными, а использованные методики оценки включают исходные данные, не являющиеся наблюдаемыми.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группой были определены торговые финансовые активы на сумму 2,3 миллиарда рублей, которые были переведены с Уровня 1 на Уровень 2, так как их

справедливая стоимость стала оцениваться по внутренней рыночной модели. Ранее их справедливая стоимость определялась на основании рыночных котировок.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группой были определены торговые финансовые активы на сумму 3,6 миллиарда рублей, которые были переведены с Уровня 2 на Уровень 1, так как их справедливая стоимость стала оцениваться на основании рыночных котировок.

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	Торговые финансовые активы	Инвестиционные финансовые активы		Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	Кредиты и авансы клиентам		Прочие финансовые активы	Прочие финансовые обязательства
		переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Справедливая стоимость на 1 января	66,3	952,4	107,6	207,6	22,2	131,6	295,4	131,0	(8,7)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	1,0	117,1	(1,2)	2,7	(0,7)	(3,5)	16,5	1,8	0,7
• включая нереализованные доходы/(расходы)	1,0	117,1	(1,2)	2,7	(0,7)	(6,4)	0,1	1,8	1,3
Доходы/(убытки), признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(11,5)	—	—	—	16,2	—	—
Приобретение	27,1	582,6	0,1	1,5	0,7	—	—	234,1	(1,5)
Реализация	(1,4)	(0,1)	—	—	(6,8)	—	—	—	—
Выдача	—	—	—	—	—	14,8	—	—	(0,3)
Погашение	(13,8)	(23,8)	—	—	—	(4,9)	(44,2)	(169,9)	0,3
Перевод на Уровень 3	11,5	—	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(20,2)	—	—	—	—	—	—	—	—
Выбытие дочерних компаний	—	(50,9)	(13,9)	—	—	—	—	—	—
Прекращение признания в результате модификации	—	—	—	—	—	(21,8)	—	—	—
Справедливая стоимость на 30 июня	70,5	1 577,3	81,1	211,8	15,4	116,2	283,9	197,0	(9,5)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (непроаудировано)	Торговые финансовые активы	Инвестиционные финансовые активы		Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	Кредиты и авансы клиентам		Прочие финансовые активы	Прочие финансовые обязательства
		переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Справедливая стоимость на 1 января	77,0	468,1	312,7	217,9	7,6	84,5	313,9	465,7	(13,4)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(1,4)	29,3	111,0	(5,9)	4,0	8,9	22,4	32,4	1,8
• включая нереализованные доходы/(расходы)	(1,5)	29,3	111,0	(5,9)	4,0	6,5	(2,6)	32,4	1,3
Доходы/(убытки), признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	8,8	—	—	—	10,2	—	—
Приобретение	14,4	376,7	21,7	0,4	12,2	—	—	60,9	(0,4)
Реализация	(1,2)	(2,9)	(0,2)	—	—	—	—	—	—
Выдача	—	—	—	—	—	—	—	—	0,3
Погашение	—	(16,0)	(1,6)	—	—	(3,1)	(42,8)	(336,5)	0,1
Прекращение признания в результате модификации	—	—	—	—	—	(13,7)	—	—	—
Перевод на Уровень 3	12,6	—	—	0,4	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(11,0)	(1,1)	(269,5)	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3 в категорию, не переоцениваемую по справедливой стоимости	—	—	—	—	—	—	—	—	0,4
Справедливая стоимость на 30 июня	90,4	854,1	182,9	212,8	23,8	76,6	303,7	222,5	(11,2)

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

В таблицах ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2026 г. (непроаудировано)	Справед- ливая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Используемые методы оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных
Торговые финансовые активы	70,5	69,5-71,5	Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера н.п.
Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	15,4	13,4-18,0	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Чувствительность базового актива н.п.
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116,2	115,0-117,4	Модель справедливой стоимости Дисконтированные денежные потоки	Арендная ставка Ставка дисконтирования
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	283,9	280,5-286,8	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам Доля досрочных погашений
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 577,3	1 538,3-1 621,6	Дисконтированные денежные потоки Сценарный анализ Прочее	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Вероятность позитивного сценария (возврат 50% активов в течение 10 лет) н.п.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81,1	81,1-81,1	Прочее	н.п.
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211,8	168,1-270,7	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки дивидендов Прочее	Дисконт ликвидности Средневзвешенная стоимость капитала Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2027-2031 годах Темп роста в постпрогнозный период Доля рынка к 2035 году Ставка дисконтирования Инфляция с 2029 года (темпы прироста потребительских цен в рублях) Темп роста выручки магазинов беспошлинной торговли (в евро) на одного пассажира с 2027 года Рост региональных тарифов в 2049 году (после завершения фазы 2) Дата восстановления трафика до уровня 2019 года Годовой рост продаж в единицах продукции с 2027 по 2031 годы Совокупный среднегодовой темп роста экспортных продаж с 2027 по 2030 годы Темп роста максимального количества стоек с 2026 по 2031 год Рост среднего чека на размещение/виртуализацию
Прочие финансовые активы	197,0	197,0-197,0	Прочее	н.п.
Прочие финансовые обязательства	(9,5)	(9,5)-(9,5)	Стоимость чистых активов Дисконтированные денежные потоки	н.п. Ставка дисконтирования

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

На 31 декабря 2025 г.	Справедливая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Используемые методы оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных
Торговые финансовые активы	66,3	65,2-67,3	Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера н.п.
Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	22,2	17,4-27,5	Дисконтированные денежные потоки Котировка трейдера Прочее	Денежная добавленная стоимость Котировка трейдера н.п.
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131,6	130,3-132,9	Модель справедливой стоимости Дисконтированные денежные потоки	Арендная ставка Ставка дисконтирования
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	295,4	290,9-299,4	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам Доля досрочных погашений
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	952,4	914,7-995,7	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала
			Сценарный анализ	Темп роста в постпрогнозный период
			Прочее	Вероятность позитивного сценария (возврат 50% активов в течение 15 лет)
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	107,6	107,6-107,6	Прочее	н.п.
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207,6	162,2-268,7	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные потоки дивидендов Прочее	Дисконт ликвидности Средневзвешенная стоимость капитала Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2025-2030 годах Темп роста в постпрогнозный период Доля рынка к 2035 году Ставка дисконтирования Инфляция с 2029 года (темпы прироста потребительских цен в рублях) Темп роста выручки магазинов беспошлинной торговли (в евро) на одного пассажира с 2025 года Рост региональных тарифов в 2049 году (после завершения фазы 2) Дата восстановления трафика до уровня 2019 года Годовой рост продаж в единицах продукции с 2025 по 2030 годы Совокупный среднегодовой темп роста экспортных продаж с 2027 по 2030 годы
Прочие финансовые активы	131,0	131,0-131,0	Прочее	н.п.
Прочие финансовые обязательства	(8,7)	(8,7)-(8,7)	Стоимость чистых активов Дисконтированные денежные потоки	н.п. Ставка дисконтирования

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в обобщенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	1 849,6	1 849,6	1 883,6	1 883,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	119,5	119,5	119,2	119,2
Средства в банках, отражаемые по амортизированной стоимости	837,8	837,8	1 063,0	1 061,2
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	23 782,5	22 131,7	22 711,3	20 961,5
Инвестиционные финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	1 899,2	1 714,2	1 823,5	1 667,5
Финансовые активы групп выбытия	36,2	36,2	36,4	36,4
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	239,0	239,0	315,3	315,3
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	2 500,0	2 493,5	2 125,3	2 121,0
Средства клиентов	27 555,1	27 566,4	27 895,7	27 921,6
Прочие заемные средства	1 678,5	1 677,1	738,3	725,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	901,5	923,9	572,5	566,3
Финансовые обязательства групп выбытия	58,9	58,9	63,0	63,0
Прочие финансовые обязательства	574,0	574,0	319,8	319,8
Субординированная задолженность	339,1	332,4	397,5	392,4

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Соблюдение достаточности капитала является критически важным для Группы. Целью Группы является наличие устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

Группа управляет собственным капиталом в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Группа обязана соблюдать требования к достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

ЦБ РФ утвердил Банк в качестве системно значимой кредитной организации. Таким образом, требования к достаточности капитала, рассчитываемые в

соответствии с требованиями ЦБ РФ, включают надбавки к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала банковской группы, а также надбавку за системную значимость.

По состоянию на 30 июня 2026 года минимальное значение надбавок к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала, установленное для Группы, составляет 0,5% (по состоянию на 31 декабря 2025 года: 0,3%).

Значения надбавок к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала, а также надбавки за системную значимость могут изменяться в будущем в соответствии с указаниями ЦБ РФ.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Основной капитал	2 163,1	1 944,5
Дополнительный капитал	493,2	550,9
Собственные средства, итого	2 656,3	2 495,4
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.1	24 791,0	25 035,3
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.2	24 863,7	25 249,9
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.0	24 916,3	25 357,4
Норматив достаточности базового капитала банковской Группы (Н20.1)	7,3%	6,3%
Норматив достаточности основного капитала банковской Группы (Н20.2)	8,7%	7,7%
Норматив достаточности собственных средств банковской Группы (Н20.0)	10,7%	9,8%

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ о поддержании минимальных требований по нормативам достаточности капитала Банка, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска: норматив достаточности базового капитала (Н1.1); норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н1.0).

В целях расчета нормативов достаточности капитала для расчета величины кредитного риска Банк применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), разрешенный Банком России.

	30 июня 2026 г. (непроаудировано)	31 декабря 2025 г.
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	6,1%	5,8%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	7,6%	7,3%
Норматив достаточности собственных средств Банка (Н1.0)	9,8%	9,2%

Другие участники Группы, включая расположенные в других странах, соблюдают применимые требования относительно уровня достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, национальными центральными банками или иными надзорными органами.

В частности, страховые компании и негосударственные пенсионные фонды, входящие в состав Группы, обязаны соблюдать требования по уровню капитала

и финансовой устойчивости, установленные ЦБ РФ. Действующее законодательство устанавливает лимиты концентрации для инвестирования средств страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов. По состоянию на 30 июня 2026 года НПФ и страховые компании, входящие в состав Группы, соблюдали требования, установленные ЦБ РФ к уровню капитала и концентрации активов.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	45
30. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	46

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с российскими компаниями, связанными с государством, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями.

Компания, связанная с государством, – это компания, которая находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием Российской Федерации.

Остатки по операциям с компаниями, связанными с государством, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, представленные в таблицах ниже, составляют существенную часть активов, обязательств, а также условных обязательств Группы.

Отчет о финансовом положении	30 июня 2026 г. (непроаудировано)			31 декабря 2025 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	1 098,1	–	9,1	1 073,3	–	22,1
Остатки обязательных резервов на счетах в центральных банках	115,4	–	–	111,4	–	–
Торговые финансовые активы	1 058,6	17,8	–	886,8	21,2	–
Производные финансовые активы	46,5	1,1	–	52,0	4,9	–
Средства в банках	942,9	–	–	1 220,3	–	–
Ожидаемые кредитные убытки	(0,1)	–	–	(0,1)	–	–
Кредиты и авансы клиентам	4 832,1	179,6	175,4	4 323,1	235,5	21,9
Ожидаемые кредитные убытки	(28,7)	(4,9)	(1,9)	(27,5)	(9,0)	(1,4)
Инвестиционные финансовые активы	4 515,0	3,5	–	4 572,5	3,5	–
Ожидаемые кредитные убытки	(1,7)	–	–	(1,6)	–	–
Прочие активы	25,2	2,7	0,2	17,8	0,6	–
Обязательства						
Средства банков	1 862,1	–	7,7	1 574,6	–	17,7
Средства клиентов	3 788,4	150,8	61,2	4 236,9	103,4	27,4
Производные финансовые обязательства	95,4	0,1	–	94,5	0,2	–
Субординированная задолженность	239,2	–	–	298,8	–	–
Прочие заемные средства	1 671,0	–	–	731,4	–	–
Прочие обязательства	151,7	0,3	–	151,1	0,3	0,6
Обязательства кредитного характера	2 255,2	55,4	33,9	2 376,9	56,5	2,0
Гарантии исполнения	162,3	1,6	8,1	179,6	1,5	–

Отчет о прибылях и убытках	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)					
	2026 г.	2025 г.		2026 г.	2025 г.	
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	683,2	14,4	2,8	772,5	10,1	1,4
Прочие процентные доходы	21,1	1,3	–	9,5	2,2	–
Процентные расходы	(475,0)	(11,8)	(0,6)	(660,6)	(10,3)	(0,8)
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(0,3)	2,8	(0,4)	2,3	1,2	0,1
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(0,2)	–	–	0,3	–	–

В мае 2025 года Банк привлек субординированный депозит от Федерального казначейства со сроком погашения в 2049 году. В июле 2025 года Банк привлек субординированный депозит от Федерального казначейства со сроком погашения в 2040 году. По состоянию на 30 июня 2026 года остаток субординированных депозитов, привлеченных от Федерального казначейства,

составил 239,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2025 года: 295,6 миллиарда рублей). По состоянию на 30 июня 2026 года остаток кредитов на финансирование инфраструктурных проектов за счет средств привлеченных субординированных депозитов составил 23,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2025 года: 3,2 миллиарда рублей).

30. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная обобщенная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 30 июня 2026 года и за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, была составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций (далее – «Группа»), подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» на 30 июня 2026 года и за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- промежуточного консолидированного отчета о прибылях или убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2026 года;
- промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

Обобщенная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением промежуточного 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 года, а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- 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;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- 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 лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- 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 Федерального закона № 395-1).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы, на основе которой составлена данная обобщенная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Данную обобщенную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2025 года. Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, не являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2026 год.

Данная обобщенная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

30. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное. В связи с округлениями арифметическая сумма значений, приведенных в данной отчетности, может не совпадать с представленными итоговыми значениями, а показатели, выраженные в процентах, могут не отражать точные абсолютные значения.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной обобщенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2026 года.

Новые стандарты

Следующие новые стандарты и интерпретации стали обязательны для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты:

- 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 года;

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года.

С 1 января 2026 года 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 сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.