

Публичное акционерное общество

«Сбербанк России» и его дочерние организации

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

31 марта 2025 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	7
2	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	8
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
4	Кредиты и авансы клиентам	10
5	Ценные бумаги	30
6	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33
7	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	34
8	Процентные доходы и расходы	35
9	Комиссионные доходы и расходы	36
10	Расходы на содержание персонала и административные расходы	36
11	Прибыль на акцию и дивиденды	37
12	Прочие резервы	38
13	Сегментный анализ	39
14	Управление финансовыми рисками	45
15	Условные активы и обязательства	49
16	Раскрытия по справедливой стоимости	49
17	Операции со связанными сторонами	57
18	Коэффициент достаточности капитала	60
19	События после отчетного периода	62

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Аktionерам и Наблюдательному совету
Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2025 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний («промежуточная консолидированная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

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

Зайчикова Евгения Владимировна
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

25 апреля 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

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 «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195.

Местонахождение: 117312, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 827,1	2 252,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		172,6	152,1
Средства в банках		1 835,3	2 615,5
Требования по производным финансовым инструментам		166,4	174,9
Кредиты и авансы клиентам	4	43 307,2	43 841,9
Ценные бумаги	5	7 946,6	7 017,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6	595,9	1 434,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		59,1	57,9
Отложенный налоговый актив		105,2	121,3
Основные средства и активы в форме права пользования		1 218,6	1 204,3
Прочие активы		1 873,4	1 983,0
ИТОГО АКТИВОВ		60 107,4	60 855,1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		2 565,2	4 332,7
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		282,5	304,4
Средства физических лиц	7	28 379,3	27 821,6
Средства корпоративных клиентов	7	16 893,8	16 801,1
Выпущенные долговые ценные бумаги		475,2	512,6
Отложенное налоговое обязательство		33,0	36,8
Обязательства по договорам страхования		1 915,1	1 902,9
Прочие обязательства		1 521,6	1 559,5
Субординированные займы		414,6	410,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		52 480,3	53 681,6
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ		150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(47,2)	(34,1)
Прочие резервы	12	(413,1)	(442,0)
Нераспределенная прибыль		7 619,1	7 181,5
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		7 629,1	7 175,7
Неконтрольная доля участия		(2,0)	(2,2)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 627,1	7 173,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		60 107,4	60 855,1

Утверждено и подписано от имени Правления 25 апреля 2025 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



Т.А. Скворцов
Заместитель Председателя Правления

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей		2025 года	2024 года
	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8	2 167,3	1 456,7
Прочие процентные доходы	8	239,6	123,4
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8	(1 472,0)	(819,5)
Прочие процентные расходы	8	(64,8)	(29,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	8	(37,7)	(31,0)
Чистые процентные доходы	8	832,4	699,9
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4	(153,3)	(47,7)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		679,1	652,2
Комиссионные доходы	9	272,9	256,6
Комиссионные расходы	9	(69,7)	(72,5)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36,2	(7,9)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,1	0,9
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах		(5,1)	12,1
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5,4)	(4,7)
Восстановление обесценения / (обесценение) активов		1,0	(1,7)
Чистое восстановление / (создание) прочих резервов		13,7	(18,8)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		136,0	115,5
Себестоимость и прочие расходы по непрофильным видам деятельности		(181,0)	(202,3)
Выручка по страховой деятельности		62,2	50,2
Расходы по страховой деятельности		(25,3)	(18,2)
Финансовые расходы по страховой деятельности		(86,6)	(25,4)
Прочие чистые операционные доходы		8,2	0,3
Операционные доходы		837,3	736,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	10	(262,1)	(227,6)
Прибыль до налогообложения		575,2	508,7
Расход по налогу на прибыль		(139,1)	(111,3)
Прибыль за период		436,1	397,4
Прибыль / (убыток), приходящиеся на:			
- акционеров Банка		436,0	397,6
- неконтрольную долю участия		0,1	(0,2)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	11	20,40	18,56
(в российских рублях на акцию)			

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Прибыль за период	436,1	397,4
Прочий совокупный доход / (убыток):		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	41,4	(93,1)
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(0,8)	(0,7)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(6,9)	0,7
Финансовые (расходы) / доходы по страховой деятельности	(7,7)	11,2
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	26,0	(81,9)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Актuarная переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,1)	0,5
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(1,1)	0,5
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)	24,9	(81,4)
Итого совокупный доход за период	461,0	316,0
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	460,9	316,2
- неконтрольную долю участия	0,1	(0,2)

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

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

в миллиардах российских рублей	Приходится на акционеров Банка								Итого собственных средств
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный займ	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы (Прим. 12)	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	
Остаток на 31 декабря 2023 года	87,7	232,6	150,0	(39,0)	(195,9)	6 348,6	6 584,0	0,4	6 584,4
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся									
31 марта 2024 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	0,4	—	0,6	1,0	—	1,0
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	—	(0,2)	0,2	—	—	—
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	2,6	—	2,6	—	2,6
Прочие движения	—	—	—	—	—	0,2	0,2	(0,1)	0,1
Прибыль / (убыток) за период	—	—	—	—	—	397,6	397,6	(0,2)	397,4
Прочий совокупный убыток за период	—	—	—	—	(81,4)	—	(81,4)	—	(81,4)
Итого совокупный (убыток) / доход за период	—	—	—	—	(81,4)	397,6	316,2	(0,2)	316,0
Остаток на 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	87,7	232,6	150,0	(38,6)	(274,9)	6 747,2	6 904,0	0,1	6 904,1
Остаток на 31 декабря 2024 года	87,7	232,6	150,0	(34,1)	(442,0)	7 181,5	7 175,7	(2,2)	7 173,5
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся									
31 марта 2025 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	(13,1)	—	1,4	(11,7)	—	(11,7)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	—	(0,3)	0,3	—	—	—
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	4,3	—	4,3	—	4,3
Прочие движения	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	0,1	—
Прибыль за период	—	—	—	—	—	436,0	436,0	0,1	436,1
Прочий совокупный доход за период	—	—	—	—	24,9	—	24,9	—	24,9
Итого совокупный доход за период	—	—	—	—	24,9	436,0	460,9	0,1	461,0
Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	87,7	232,6	150,0	(47,2)	(413,1)	7 619,1	7 629,1	(2,0)	7 627,1

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	2025 года	2024 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные	2 007,1	1 363,9
Прочие процентные доходы полученные	232,8	121,0
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные	(1 203,3)	(714,5)
Прочие процентные расходы уплаченные	(61,5)	(30,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные	(36,8)	(29,4)
Комиссии полученные	271,2	260,0
Комиссии уплаченные	(71,5)	(59,3)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,9	(2,5)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,1	0,9
Дивиденды полученные	3,0	2,3
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами	16,5	9,8
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	119,8	101,4
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности	(192,5)	(226,7)
Страховые премии полученные	241,2	73,9
Выплаты, аквизиционные расходы и прочие относимые расходы по страховой деятельности уплаченные	(285,5)	(54,7)
Прочие чистые операционные доходы полученные	7,3	7,9
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы	(179,4)	(140,6)
Уплаченный налог на прибыль	(79,9)	(128,2)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	804,5	555,0
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(20,5)	(74,8)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в банках	778,3	(39,1)
Чистое снижение / (прирост) по кредитам и авансам клиентам	40,4	(523,1)
Чистый прирост по ценным бумагам	(78,3)	(132,5)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам	135,3	(313,5)
Чистое снижение по средствам банков	(1 756,1)	(1 324,7)
Чистый прирост по средствам физических лиц	564,7	341,4
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	378,7	1 366,0
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(35,1)	(39,7)
Чистый прирост / (снижение) по обязательствам по поставке ценных бумаг	5,8	(23,3)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(96,6)	67,7
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	721,1	(140,6)

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

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, включая перечисленные авансы и предоплату	(76,9)	(67,4)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	4,3	1,6
Прочие движения	(1,0)	(5,4)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(73,6)	(71,2)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(72,5)	(32,6)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	61,3	33,7
Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде	(11,4)	(10,7)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(22,6)	(9,6)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(50,0)	2,4
Чистый эффект изменений денежных средств и их эквивалентов, включенных в группы выбытия	—	0,1
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	574,9	(218,9)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 252,2	2 386,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 827,1	2 167,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии со стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года.

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

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

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

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

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

Группа осуществляет свою деятельность в основном в Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2025 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 11 (31 декабря 2024 года: 11) территориальных банков, 75 (31 декабря 2024 года: 75) отделений территориальных банков и 11 393 (31 декабря 2024 года: 11 524) офиса банковского обслуживания, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2025 года состав основных дочерних компаний Банка не изменился в сравнении с 31 декабря 2024 года.

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 31 марта 2025 года составила 299 467 человек (31 декабря 2024 года: 308 092 человек).

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

1 Введение (продолжение)

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

На 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	31 марта 2025 года		31 декабря 2024 года	
	/RR	/BYN	/RR	/BYN
RR/	1	0,037	1	0,034
USD/	83,681	3,118	101,680	3,430
EUR/	89,655	3,340	106,103	3,579
CNY/	11,458	0,427	13,427	0,453

Влияние геополитической ситуации. В первом квартале 2025 года санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось.

Инфляция в первом квартале 2025 года продолжала оставаться высокой. Индекс потребительских цен вырос на 10,3%¹ в марте 2025 года по сравнению с мартом 2024 года. С целью снижения инфляции Банк России продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия. Ключевая ставка на конец марта составила 21,0%².

Средний курс рубля к доллару США в первом квартале 2025 года составил 93,05² рублей за доллар США против 99,59² рублей за доллар США в четвертом квартале 2024 года. Укрепление связано с улучшением ожиданий по геополитической обстановке и увеличением предложения валюты на рынке в связи с ростом экспорта в четвертом квартале 2024 года.

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

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в Примечании «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики», за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

¹ По данным Росстата

² По данным Банка России

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

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

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

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

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

По корпоративным клиентам в первом квартале 2025 года Группа перешла на использование LGD, учитывающий уровень потерь при дефолте на всем горизонте экономического цикла, и обновила модель LGD для дефолтных заемщиков непроежного профиля, что привело к уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю на 23,9 миллиарда рублей и уменьшению ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению кредитов корпоративным клиентам и гарантиям на 4,6 миллиарда рублей. Также для портфеля корпоративных клиентов Группа применила новую модель коэффициента кредитной конверсии, что привело к уменьшению ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению кредитов корпоративным клиентам и гарантиям на 7,4 миллиарда рублей.

По субпортфелю «Малый и микро бизнес» в первом квартале 2025 года Группа внедрила новые модели оценки вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, что привело к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 23,0 миллиарда рублей.

Для розничного портфеля в первом квартале 2025 года Группа применила новые макрокоэффициенты, что привело к уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю на 21,2 миллиарда рублей и уменьшению ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению кредитов на 0,4 миллиарда рублей. Также были обновлены калибровки вероятностей дефолта по продуктам потребительского кредитования, ипотеке и кредитным картам, что привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю на 7,0 миллиарда рублей и увеличению ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению кредитов на 2,9 миллиарда рублей.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» стали применимы для Группы начиная с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 312,9	40 921,3
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 994,3	2 920,6
Итого кредитов и авансов клиентам	43 307,2	43 841,9

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2025 года		
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	15 212,0	(662,5)	14 549,5
Проектное финансирование юридических лиц	9 245,5	(405,9)	8 839,6
Жилищное кредитование физических лиц	11 133,8	(90,7)	11 043,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 784,7	(562,9)	3 221,8
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	2 455,9	(346,7)	2 109,2
Автокредитование физических лиц	583,0	(33,3)	549,7
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	42 414,9	(2 102,0)	40 312,9

	31 декабря 2024 года		
<i>в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	15 813,3	(672,6)	15 140,7
Проектное финансирование юридических лиц	9 003,5	(428,7)	8 574,8
Жилищное кредитование физических лиц	11 153,5	(76,8)	11 076,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	4 016,7	(522,6)	3 494,1
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	2 342,2	(280,8)	2 061,4
Автокредитование физических лиц	602,2	(28,6)	573,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	42 931,4	(2 010,1)	40 921,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой.

31 марта 2025 года					
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование					
юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	7 012,3	1,4	—	—	7 013,7
Низкий кредитный риск	5 985,5	58,9	—	—	6 044,4
Средний кредитный риск	791,6	461,9	—	22,7	1 276,2
Высокий кредитный риск	6,1	222,9	—	—	229,0
Дефолтные активы	—	—	648,1	0,6	648,7
Итого валовая балансовая стоимость					
коммерческого кредитования					
юридических лиц	13 795,5	745,1	648,1	23,3	15 212,0
Резерв под кредитные убытки	(49,0)	(151,0)	(460,5)	(2,0)	(662,5)
Итого коммерческое кредитование					
юридических лиц	13 746,5	594,1	187,6	21,3	14 549,5

31 декабря 2024 года					
в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование					
юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	7 126,3	—	—	—	7 126,3
Низкий кредитный риск	6 492,8	79,9	—	—	6 572,7
Средний кредитный риск	788,7	520,2	—	22,3	1 331,2
Высокий кредитный риск	5,2	178,2	—	—	183,4
Дефолтные активы	—	—	599,1	0,6	599,7
Итого валовая балансовая стоимость					
коммерческого кредитования					
юридических лиц	14 413,0	778,3	599,1	22,9	15 813,3
Резерв под кредитные убытки	(58,0)	(164,1)	(448,3)	(2,2)	(672,6)
Итого коммерческое кредитование					
юридических лиц	14 355,0	614,2	150,8	20,7	15 140,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 марта 2025 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 280,0	0,3	—	—	1 280,3
Низкий кредитный риск	5 657,8	125,4	—	—	5 783,2
Средний кредитный риск	1 537,8	296,7	—	0,1	1 834,6
Высокий кредитный риск	8,8	112,8	—	—	121,6
Дефолтные активы	—	—	221,3	4,5	225,8
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	8 484,4	535,2	221,3	4,6	9 245,5
Резерв под кредитные убытки	(148,9)	(124,1)	(128,5)	(4,4)	(405,9)
Итого проектное финансирование юридических лиц	8 335,5	411,1	92,8	0,2	8 839,6

31 декабря 2024 года					
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 501,5	4,3	—	—	1 505,8
Низкий кредитный риск	5 330,3	145,2	—	—	5 475,5
Средний кредитный риск	1 454,2	231,9	—	0,1	1 686,2
Высокий кредитный риск	8,9	116,3	—	—	125,2
Дефолтные активы	—	—	206,3	4,5	210,8
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	8 294,9	497,7	206,3	4,6	9 003,5
Резерв под кредитные убытки	(173,8)	(127,3)	(123,2)	(4,4)	(428,7)
Итого проектное финансирование юридических лиц	8 121,1	370,4	83,1	0,2	8 574,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 марта 2025 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	7 522,9	39,6	—	—	7 562,5
Низкий кредитный риск	2 743,5	246,4	—	—	2 989,9
Средний кредитный риск	111,3	314,4	—	—	425,7
Высокий кредитный риск	—	40,6	—	—	40,6
Дефолтные активы	—	—	115,1	—	115,1
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	10 377,7	641,0	115,1	—	11 133,8
Резерв под кредитные убытки	(9,9)	(16,4)	(64,4)	—	(90,7)
Итого жилищное кредитование физических лиц	10 367,8	624,6	50,7	—	11 043,1

31 декабря 2024 года					
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	7 757,7	39,3	—	—	7 797,0
Низкий кредитный риск	2 691,6	213,9	—	—	2 905,5
Средний кредитный риск	82,1	235,5	—	—	317,6
Высокий кредитный риск	—	31,3	—	—	31,3
Дефолтные активы	—	—	102,1	—	102,1
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	10 531,4	520,0	102,1	—	11 153,5
Резерв под кредитные убытки	(9,8)	(12,5)	(54,5)	—	(76,8)
Итого жилищное кредитование физических лиц	10 521,6	507,5	47,6	—	11 076,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 марта 2025 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	368,8	0,8	—	—	369,6
Низкий кредитный риск	2 004,2	48,3	—	—	2 052,5
Средний кредитный риск	536,5	111,7	—	—	648,2
Высокий кредитный риск	86,5	162,0	—	—	248,5
Дефолтные активы	—	—	464,8	1,1	465,9
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 996,0	322,8	464,8	1,1	3 784,7
Резерв под кредитные убытки	(78,7)	(66,1)	(418,0)	(0,1)	(562,9)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 917,3	256,7	46,8	1,0	3 221,8

31 декабря 2024 года					
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	450,7	0,8	—	—	451,5
Низкий кредитный риск	2 168,3	47,5	—	—	2 215,8
Средний кредитный риск	626,6	89,9	—	—	716,5
Высокий кредитный риск	79,8	116,8	—	—	196,6
Дефолтные активы	—	—	434,2	2,1	436,3
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 325,4	255,0	434,2	2,1	4 016,7
Резерв под кредитные убытки	(89,8)	(54,9)	(377,8)	(0,1)	(522,6)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 235,6	200,1	56,4	2,0	3 494,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 марта 2025 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	496,3	—	—	—	496,3
Низкий кредитный риск	1 399,6	—	—	—	1 399,6
Средний кредитный риск	127,4	105,6	—	—	233,0
Высокий кредитный риск	—	93,5	—	—	93,5
Дефолтные активы	—	—	233,5	—	233,5
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	2 023,3	199,1	233,5	—	2 455,9
Резерв под кредитные убытки	(54,1)	(87,3)	(205,3)	—	(346,7)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 969,2	111,8	28,2	—	2 109,2

31 декабря 2024 года					
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	451,6	—	—	—	451,6
Низкий кредитный риск	1 404,6	—	—	—	1 404,6
Средний кредитный риск	143,7	88,8	—	—	232,5
Высокий кредитный риск	—	41,2	—	—	41,2
Дефолтные активы	—	—	212,3	—	212,3
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	1 999,9	130,0	212,3	—	2 342,2
Резерв под кредитные убытки	(50,9)	(50,0)	(179,9)	—	(280,8)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 949,0	80,0	32,4	—	2 061,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 марта 2025 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	11,8	—	—	—	11,8
Низкий кредитный риск	524,7	—	—	—	524,7
Средний кредитный риск	2,7	3,9	—	—	6,6
Высокий кредитный риск	1,4	10,3	—	—	11,7
Дефолтные активы	—	—	28,2	—	28,2
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	540,6	14,2	28,2	—	583,0
Резерв под кредитные убытки	(8,5)	(5,7)	(19,1)	—	(33,3)
Итого автокредитование физических лиц	532,1	8,5	9,1	—	549,7

31 декабря 2024 года					
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	11,2	—	—	—	11,2
Низкий кредитный риск	549,6	—	—	—	549,6
Средний кредитный риск	4,7	2,8	—	—	7,5
Высокий кредитный риск	1,6	8,9	—	—	10,5
Дефолтные активы	—	—	23,4	—	23,4
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	567,1	11,7	23,4	—	602,2
Резерв под кредитные убытки	(7,9)	(4,7)	(16,0)	—	(28,6)
Итого автокредитование физических лиц	559,2	7,0	7,4	—	573,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 1 января 2024 года	351,7	502,5	957,1	11,7	1 823,0
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	6,2	(22,1)	(1,1)	—	(17,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(20,1)	87,2	(1,2)	—	65,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,8)	(50,2)	81,9	—	29,9
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(7,3)	(36,3)	(16,6)	—	(60,2)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	35,7	12,6	(20,2)	0,1	28,2
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	12,7	(8,8)	42,8	0,1	46,8
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(43,8)	—	(43,8)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	5,5	1,8	—	8,0
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	13,6	—	13,6
Прочие движения	(0,2)	(131,1)	1,8	—	(129,5)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,5	(125,6)	(26,6)	—	(151,7)
На 31 марта 2024 года	364,9	368,1	973,3	11,8	1 718,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
На 1 января 2024 года	197,4	407,0	490,7	11,6	1 106,7
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3,1	(11,0)	(0,5)	—	(8,4)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(8,6)	31,1	(0,5)	—	22,0
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,4)	(21,1)	35,3	—	13,8
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	5,8	(12,5)	—	—	(6,7)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	12,2	(2,4)	(9,9)	0,1	—
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	12,1	(15,9)	24,4	0,1	20,7
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(6,1)	—	(6,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	5,5	1,8	—	8,0
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	5,8	—	5,8
Прочие движения	(0,2)	(131,1)	(0,1)	—	(131,4)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,5	(125,6)	1,4	—	(123,7)
На 31 марта 2024 года	210,0	265,5	516,5	11,7	1 003,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
(неаудированные данные)				
в миллиардах российских рублей				
Жилищное кредитование физических лиц, по амортизированной стоимости				
На 1 января 2024 года	13,6	26,8	35,0	75,4
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,1	(3,9)	(0,2)	(4,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,5)	2,6	(0,2)	1,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,7)	3,2	1,5
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,6)	(22,8)	(5,1)	(33,5)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	0,5	7,7	(1,2)	7,0
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(5,5)	(18,1)	(3,5)	(27,1)
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Списания	—	—	(0,4)	(0,4)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,9	0,9
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	0,5	0,5
На 31 марта 2024 года	8,1	8,7	32,0	48,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Итого прочих кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 1 января 2024 года	140,7	68,7	431,4	0,1	640,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3,0	(7,2)	(0,4)	—	(4,6)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,0)	53,5	(0,5)	—	42,0
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,4)	(27,4)	43,4	—	14,6
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(7,5)	(1,0)	(11,5)	—	(20,0)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	23,0	7,3	(9,1)	—	21,2
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	6,1	25,2	21,9	—	53,2
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(37,3)	—	(37,3)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	6,9	—	6,9
Прочие движения	—	—	1,9	—	1,9
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	(28,5)	—	(28,5)
На 31 марта 2024 года	146,8	93,9	424,8	0,1	665,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года с использованием шкалы уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2025 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц	260,3	1 321,7	674,5	150,5	69,4	2 476,4
Коммерческое кредитование юридических лиц	181,7	121,6	18,5	183,8	11,7	517,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	—	0,6	—	0,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	442,0	1 443,3	693,0	334,9	81,1	2 994,3

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2024 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц	208,7	1 264,3	646,6	153,0	90,4	2 363,0
Коммерческое кредитование юридических лиц	179,5	117,0	23,0	231,3	5,6	556,4
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	—	1,2	—	1,2
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	388,2	1 381,3	669,6	385,5	96,0	2 920,6

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, статья «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает положительную переоценку кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 13,7 миллиарда рублей, отражающую изменение кредитного качества соответствующих активов (за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года: отрицательную переоценку в размере 6,5 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	14 579,6	(256,3)	14 323,3	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	146,6	(46,0)	100,6	31,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	485,8	(360,2)	125,6	74,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	15 212,0	(662,5)	14 549,5	4,4%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	9 067,2	(303,6)	8 763,6	3,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	62,1	(19,6)	42,5	31,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	116,2	(82,7)	33,5	71,2%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	9 245,5	(405,9)	8 839,6	4,4%
Итого кредитов юридическим лицам	24 457,5	(1 068,4)	23 389,1	4,4%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	10 848,8	(25,0)	10 823,8	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	217,0	(18,0)	199,0	8,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	68,0	(47,7)	20,3	70,1%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	11 133,8	(90,7)	11 043,1	0,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	3 174,4	(107,7)	3 066,7	3,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	216,9	(81,0)	135,9	37,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	393,4	(374,2)	19,2	95,1%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 784,7	(562,9)	3 221,8	14,9%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 035,7	(67,4)	1 968,3	3,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	199,7	(82,1)	117,6	41,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	220,5	(197,2)	23,3	89,4%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	2 455,9	(346,7)	2 109,2	14,1%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	542,5	(9,2)	533,3	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	14,3	(6,0)	8,3	42,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	26,2	(18,1)	8,1	69,1%
Итого автокредитов физическим лицам	583,0	(33,3)	549,7	5,7%
Итого кредитов физическим лицам	17 957,4	(1 033,6)	16 923,8	5,8%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2025 года	42 414,9	(2 102,0)	40 312,9	5,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	15 253,2	(281,2)	14 972,0	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	143,7	(58,7)	85,0	40,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	416,4	(332,7)	83,7	79,9%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	15 813,3	(672,6)	15 140,7	4,3%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	8 869,9	(341,1)	8 528,8	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	54,8	(21,2)	33,6	38,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	78,8	(66,4)	12,4	84,3%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	9 003,5	(428,7)	8 574,8	4,8%
Итого кредитов юридическим лицам	24 816,8	(1 101,3)	23 715,5	4,4%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	11 003,7	(26,1)	10 977,6	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	90,8	(9,9)	80,9	10,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	59,0	(40,8)	18,2	69,2%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	11 153,5	(76,8)	11 076,7	0,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	3 518,4	(120,3)	3 398,1	3,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	125,1	(57,9)	67,2	46,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	373,2	(344,4)	28,8	92,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	4 016,7	(522,6)	3 494,1	13,0%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 085,8	(79,4)	2 006,4	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	56,1	(27,6)	28,5	49,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	200,3	(173,8)	26,5	86,8%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	2 342,2	(280,8)	2 061,4	12,0%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	569,5	(8,5)	561,0	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	11,0	(5,0)	6,0	45,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	21,7	(15,1)	6,6	69,6%
Итого автокредитов физическим лицам	602,2	(28,6)	573,6	4,7%
Итого кредитов физическим лицам	18 114,6	(908,8)	17 205,8	5,0%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года	42 931,4	(2 010,1)	40 921,3	4,7%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	2 457,5	2 343,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,2	14,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	18,7	5,2
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	2 476,4	2 363,0
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	505,7	552,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	8,0	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3,6	4,2
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	517,3	556,4
Итого кредитов юридическим лицам	2 993,7	2 919,4
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды	0,6	1,2
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	0,6	1,2
Итого кредитов физическим лицам	0,6	1,2
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	2 994,3	2 920,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация риска по отраслям экономики. В 2025 году Группа уточнила категории отраслей экономики в рамках представления концентрации риска. Указанные изменения приводят к более информативному и уместному представлению финансовой информации. Начиная с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, Группа представляет структуру кредитов и авансов клиентам с концентрацией риска по уточненным категориям отраслей экономики. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2024 года были пересчитаны соответствующим образом.

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	31 марта 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 958,0	39,5%	18 115,8	39,5%
Жилая недвижимость	6 300,6	13,9%	5 812,2	12,7%
Металлургическая и горнодобывающая промышленность	3 483,4	7,7%	3 620,1	7,9%
Нефтегазовая промышленность	3 058,2	6,7%	3 144,5	6,9%
Транспорт и логистика	2 183,1	4,8%	2 269,6	4,9%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 087,1	4,6%	2 157,0	4,7%
Коммерческая недвижимость	1 895,8	4,2%	1 891,8	4,1%
Торговля	1 440,0	3,2%	1 597,7	3,5%
Машиностроение	1 217,9	2,7%	1 264,5	2,8%
Химическая промышленность	1 165,9	2,6%	1 229,5	2,7%
Телекоммуникации	1 135,1	2,5%	1 192,9	2,6%
Энергетика	804,5	1,8%	868,8	1,9%
Строительные подрядчики и производство строительных материалов	596,6	1,3%	579,5	1,3%
Финансовая деятельность и лизинг	439,5	1,0%	461,1	1,0%
Услуги	384,9	0,8%	384,7	0,8%
Здравоохранение и фармацевтика	343,0	0,8%	361,3	0,8%
Деревообрабатывающая промышленность	310,8	0,7%	259,7	0,6%
Государственные и муниципальные учреждения	111,9	0,2%	153,7	0,3%
Прочее	492,9	1,0%	487,6	1,0%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	45 409,2	100,0%	45 852,0	100,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

5 Ценные бумаги

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	5 313,4	4 524,4
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 235,9	1 264,7
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	776,0	703,9
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621,1	524,5
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	0,2	0,2
Итого ценных бумаг	7 946,6	7 017,7

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 695,8	3 934,4
Ипотечные ценные бумаги	246,3	210,1
Корпоративные облигации	210,5	207,6
Еврооблигации Российской Федерации	101,6	114,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	49,5	49,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	9,7	9,2
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	5 313,4	4 524,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

5 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	618,7	680,1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	502,9	459,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	85,9	92,2
Еврооблигации Российской Федерации	19,4	23,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	11,8	12,4
Векселя	0,4	0,5
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 239,1	1 267,7
Резерв под кредитные убытки	(3,2)	(3,0)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 235,9	1 264,7

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

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	263,7	237,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	186,1	175,9
Еврооблигации Российской Федерации	25,0	23,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	5,8	5,6
Ипотечные ценные бумаги	1,1	1,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,3	0,2
Итого облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	482,0	443,8
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	287,7	255,0
Паи инвестиционных фондов	6,3	5,1
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	776,0	703,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

5 Ценные бумаги (продолжение)

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

Состав ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	400,1	325,5
Корпоративные облигации	168,8	143,5
Еврооблигации Российской Федерации	31,9	36,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	20,1	19,3
Итого облигаций, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620,9	524,3
Паи инвестиционных фондов	0,2	0,2
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621,1	524,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

6 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	582,5	1 404,6
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,7	26,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	5,7	3,4
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	595,9	1 434,3

По состоянию на 31 марта 2025 года договоры прямого репо с банками составили 1 172,4 миллиарда рублей (31 декабря 2024 года: 2 432,9 миллиарда рублей). Информация о сделках прямого репо с физическими лицами и корпоративными клиентами представлена в Примечании 7.

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	151,7	952,4
Ипотечные ценные бумаги	430,7	446,1
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	—
Корпоративные облигации	—	6,1
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	582,5	1 404,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

7 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	11 354,6	11 719,0
- Срочные вклады	17 010,3	16 073,3
- Сделки прямого репо	14,4	29,3
Итого средств физических лиц	28 379,3	27 821,6
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	259,6	218,3
- Срочные депозиты	5 728,3	4 724,8
- Сделки прямого репо	36,9	138,0
Итого средств государственных и общественных организаций	6 024,8	5 081,1
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие / расчетные счета	2 928,5	2 982,6
- Срочные депозиты	7 877,0	8 692,6
- Сделки прямого репо	63,5	44,8
Итого средств прочих корпоративных клиентов	10 869,0	11 720,0
Итого средств корпоративных клиентов	16 893,8	16 801,1
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	45 273,1	44 622,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

8 Проценты доходы и расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам / обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты и авансы клиентам	1 863,9	1 243,5
- Операции с банками и эквивалентами денежных средств	40,7	19,3
- Долговые ценные бумаги	32,3	26,9
- Прочее	0,3	0,7
	1 937,2	1 290,4
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	230,1	166,3
	230,1	166,3
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 167,3	1 456,7
Прочие процентные доходы:		
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147,2	68,4
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,2	31,5
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,7	21,3
- Производные финансовые инструменты, используемые для управления казначейскими рисками	0,5	2,2
Итого прочих процентных доходов	239,6	123,4
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Срочные средства физических лиц	(608,6)	(247,2)
- Срочные средства корпоративных клиентов	(483,8)	(301,1)
- Операции с банками	(133,8)	(126,1)
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	(122,4)	(74,2)
- Текущие / расчетные счета корпоративных клиентов	(104,1)	(51,6)
- Субординированные займы	(6,6)	(6,7)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,4)	(8,6)
- Обязательства по аренде	(6,3)	(4,0)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(1 472,0)	(819,5)
Прочие процентные расходы		
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53,9)	(21,4)
- Срочные депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,3)	(3,3)
- Производные финансовые инструменты, используемые для управления казначейскими рисками	(3,6)	(2,5)
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(3,0)	(2,5)
Итого прочих процентных расходов	(64,8)	(29,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(37,7)	(31,0)
Чистые процентные доходы	832,4	699,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

9 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	149,5	138,3
Расчетно-кассовое обслуживание	78,8	79,6
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	14,8	12,5
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	11,0	13,5
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом	2,3	1,7
Прочее	16,5	11,0
Итого комиссионных доходов	272,9	256,6
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	(64,1)	(67,4)
Расчетные операции	(1,7)	(1,3)
Прочее	(3,9)	(3,8)
Итого комиссионных расходов	(69,7)	(72,5)
Чистые комиссионные доходы	203,2	184,1

10 Расходы на содержание персонала и административные расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Расходы на содержание персонала	182,6	155,9
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	26,9	25,1
Амортизация нематериальных активов	25,1	17,6
Административные расходы	5,1	3,3
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	4,9	6,9
Реклама и маркетинг	3,2	3,8
Расходы на консалтинг и аудит	3,0	5,2
Расходы на информационные услуги	3,0	1,6
Расходы по краткосрочной аренде, аренде малоценных активов и связанные с переменными платежами по аренде	1,6	1,7
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,2	0,8
Прочее	5,5	5,7
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	262,1	227,6

В состав расходов на содержание персонала включены расходы на страховые взносы в государственный фонд, которые за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, составили 35,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года: 31,0 миллиарда рублей). Указанные суммы включают расходы в отношении государственной пенсионной программы с установленными взносами, которые не могут быть выделены из общей суммы страховых взносов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

11 Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, за исключением долгосрочных программ мотивации, выплаты по которым осуществляются акциями. Эффект от данных программ на 31 марта 2025 года и на 31 марта 2024 года является незначительным, таким образом, разведенная прибыль на акцию для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности равна базовой прибыли на акцию.

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	436,0	397,6
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,4	21,4
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	20,40	18,56

22 апреля 2025 года Наблюдательный совет Банка рекомендовал Общему собранию акционеров направить 786,9 миллиарда рублей на выплату дивидендов акционерам Банка за 2024 год: по обыкновенным акциям Банка – 34,84 рубля в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям Банка – 34,84 рубля в расчете на одну акцию.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

12 Прочие резервы

Приходится на акционеров Банка								
	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд переоценки обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	Фонд долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	Фонд финансовых доходов / (расходов) по страховой деятельности	Итого
в миллиардах российских рублей								
Остаток на 31 декабря 2023 года	38,9	(263,5)	(6,0)	(4,6)	0,1	11,1	28,1	(195,9)
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)								
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(0,2)	—	—	—	—	—	—	(0,2)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период	—	(93,8)	—	0,7	0,5	—	11,2	(81,4)
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	—	2,6	—	2,6
Остаток на 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	38,7	(357,3)	(6,0)	(3,9)	0,6	13,7	39,3	(274,9)
Остаток на 31 декабря 2024 года	34,8	(564,6)	(3,5)	(2,5)	2,3	17,5	74,0	(442,0)
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)								
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(0,3)	—	—	—	—	—	—	(0,3)
Прочий совокупный доход / (убыток) за период	—	40,6	—	(6,9)	(1,1)	—	(7,7)	24,9
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	—	4,3	—	4,3
Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	34,5	(524,0)	(3,5)	(9,4)	1,2	21,8	66,3	(413,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

13 Сегментный анализ

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

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

Описание основных продуктов и услуг сегментов

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

- B2B (бизнес для бизнеса);
- B2C (бизнес для потребителя);
- Прочие.

B2B (бизнес для бизнеса)

Сегмент «B2B» ориентирован на предоставление банковских продуктов и услуг юридическим лицам (крупнейшие клиенты, крупный, средний и малый бизнес, органы государственной власти, финансовые организации). В данный сегмент включаются следующие основные продукты / услуги и направления деятельности:

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

В2С (бизнес для потребителя)

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

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

Прочие

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

Факторы, принимаемые во внимание при определении отчетных сегментов

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

Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

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

Группа оценивает результаты операционной деятельности сегментов на основании показателя прибыли до налогообложения. Ниже представлена информация о финансовых результатах деятельности отчетных сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i>										
<i>в миллиардах российских рублей</i>										
	B2B		B2C		Прочие		Исключение межсегментных операций		Итого	
За три месяца, закончившихся 31 марта	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Выручка от:										
- внешних клиентов	1 362,4	868,2	1 094,2	883,6	292,4	207,4	—	—	2 749,0	1 959,2
- прочих сегментов	30,0	17,1	21,5	15,8	10,6	13,2	(62,1)	(46,1)	—	—
Итого выручка	1 392,4	885,3	1 115,7	899,4	303,0	220,6	(62,1)	(46,1)	2 749,0	1 959,2
Результаты деятельности сегмента:										
Операционные доходы / (расходы) до резервов по кредитным и прочим убыткам	563,7	473,4	589,6	403,7	(184,4)	(50,4)	(15,2)	(10,9)	953,7	815,8
Чистые доходы от восстановления / (расходы от создания) резервов по кредитным и прочим убыткам	38,6	(22,5)	(164,0)	(53,6)	2,2	0,5	—	—	(123,2)	(75,6)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(109,6)	(90,8)	(126,7)	(111,5)	(31,7)	(33,4)	6,3	8,2	(261,7)	(227,5)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	492,7	360,1	298,9	238,6	(213,9)	(83,3)	(8,9)	(2,7)	568,8	512,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже представлена информация по активам и обязательствам по каждому отчетному сегменту на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года.

в миллиардах российских рублей	Активы сегмента		Обязательства сегмента	
	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
B2B	29 699,5	30 121,1	15 278,8	15 647,7
B2C	20 543,2	21 092,7	27 380,2	27 560,0
Прочие	13 218,5	13 330,0	11 932,0	13 138,4
Исключение межсегментных операций	(3 397,5)	(3 875,6)	(2 105,8)	(2 731,7)
Итого	60 063,7	60 668,2	52 485,2	53 614,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Чистые процентные доходы		
- Корпоративные клиенты	173,4	150,2
- Физические лица	137,1	83,6
- Ценные бумаги	7,5	0,3
- Банки	(7,7)	7,7
- Прочее	113,4	99,1
Итого чистые процентные доходы	423,7	340,9
Чистые комиссионные доходы		
- Операции с банковскими картами	30,8	32,1
- Расчетно-кассовое обслуживание	26,4	25,8
- Гарантии и документарные операции	12,8	13,9
- Конверсионные операции и операции на финансовых рынках	12,7	10,6
- Агентские и прочие комиссионные доходы	7,6	5,8
Итого чистые комиссионные доходы	90,3	88,2
Чистые доходы по торговым операциям	21,8	19,7
Прочие чистые операционные доходы	27,9	24,6
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	563,7	473,4
Чистые доходы от восстановления / (расходы от создания) резервов по кредитным и прочим убыткам	38,6	(22,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(109,6)	(90,8)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	492,7	360,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Чистые процентные доходы		
- Физические лица	498,0	382,6
- Ценные бумаги	46,5	32,7
- Банки	30,3	9,8
- Прочее	36,7	30,5
Итого чистые процентные доходы	611,5	455,6
Чистые комиссионные доходы		
- Расчетно-кассовое обслуживание	53,6	47,9
- Операции с банковскими картами	47,0	43,8
- Конверсионные операции и операции на финансовых рынках	8,4	7,3
- Агентские и прочие комиссионные доходы	3,9	7,8
Итого чистые комиссионные доходы	112,9	106,8
Чистые доходы / (расходы) по торговым операциям	31,0	(3,5)
Чистые (расходы) / доходы по страхованию	(52,6)	7,8
Прочие чистые операционные расходы	(113,2)	(163,0)
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	589,6	403,7
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(164,0)	(53,6)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(126,7)	(111,5)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	298,9	238,6

Прибыль до налогообложения по отчетным сегментам (результат сегмента) несущественно отличается от прибыли Группы до налогообложения, представленной в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с МСФО. Разницы за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года, возникли ввиду временных разниц признания доходов и расходов.

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

Основываясь на местоположении компаний Группы, выручка от внешних клиентов за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, преимущественно сосредоточена в России. По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года внеоборотные активы компаний Группы преимущественно сосредоточены в России.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

14 Управление финансовыми рисками

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

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

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просрочен- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 827,1	—	—	—	—	—	2 827,1
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	14,4	20,5	11,6	13,7	112,4	—	172,6
Средства в банках	1 194,7	524,0	92,9	23,7	—	—	1 835,3
Требования по производным финансовым инструментам	29,8	57,1	31,6	43,7	4,2	—	166,4
Кредиты и авансы клиентам	1 902,1	5 154,0	5 821,7	11 822,5	18 314,9	292,0	43 307,2
Ценные бумаги	6 287,6	110,0	182,5	551,3	812,5	2,7	7 946,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	145,1	443,1	—	—	7,7	—	595,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	—	—	—	59,1	59,1
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	105,2	105,2
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	1 218,6	1 218,6
Прочие активы	593,3	202,9	159,8	133,4	112,8	671,2	1 873,4
Итого активов	12 994,1	6 511,6	6 300,1	12 588,3	19 364,5	2 348,8	60 107,4
Обязательства							
Средства банков	1 975,4	536,3	24,3	29,1	0,1	—	2 565,2
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	127,2	59,7	44,6	41,5	9,5	—	282,5
Средства физических лиц	1 306,8	3 386,0	2 031,2	2 584,8	19 070,5	—	28 379,3
Средства корпоративных клиентов	2 041,4	2 068,0	1 061,1	1 051,9	10 671,4	—	16 893,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,8	87,8	119,7	217,5	34,4	—	475,2
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	33,0	33,0
Обязательства по договорам страхования	77,9	225,0	154,5	414,8	1 042,9	—	1 915,1
Прочие обязательства	983,8	199,4	120,6	69,3	148,5	—	1 521,6
Субординированные займы	—	2,2	76,2	46,6	289,6	—	414,6
Итого обязательств	6 528,3	6 564,4	3 632,2	4 455,5	31 266,9	33,0	52 480,3
Чистый разрыв ликвидности	6 465,8	(52,8)	2 667,9	8 132,8	(11 902,4)	2 315,8	7 627,1
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2025 года	6 465,8	6 413,0	9 080,9	17 213,7	5 311,3	7 627,1	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2024 года представлен ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просрочен- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 252,2	—	—	—	—	—	2 252,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	15,9	17,1	10,0	13,9	95,2	—	152,1
Средства в банках	1 750,1	502,1	134,8	228,5	—	—	2 615,5
Требования по производным финансовым инструментам	24,5	54,3	44,8	50,2	1,1	—	174,9
Кредиты и авансы клиентам	1 508,5	4 905,8	5 613,1	12 219,3	19 372,0	223,2	43 841,9
Ценные бумаги	5 322,0	210,0	151,9	464,7	866,2	2,9	7 017,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	873,8	532,8	—	8,3	16,3	3,1	1 434,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	—	—	—	57,9	57,9
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	121,3	121,3
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	1 204,3	1 204,3
Прочие активы	722,2	248,0	122,7	141,5	109,4	639,2	1 983,0
Итого активов	12 469,2	6 470,1	6 077,3	13 126,4	20 460,2	2 251,9	60 855,1
Обязательства							
Средства банков	3 066,6	1 210,0	12,2	43,7	0,2	—	4 332,7
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	124,7	57,4	47,9	70,8	3,6	—	304,4
Средства физических лиц	1 954,6	2 780,8	2 112,5	2 702,8	18 270,9	—	27 821,6
Средства корпоративных клиентов	2 340,2	2 258,7	815,5	1 412,4	9 974,3	—	16 801,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,6	148,0	127,1	212,0	19,9	—	512,6
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	36,8	36,8
Обязательства по договорам страхования	85,9	253,0	219,0	367,8	977,2	—	1 902,9
Прочие обязательства	1 073,3	185,0	62,5	81,6	147,7	9,4	1 559,5
Субординированные займы	—	2,2	23,5	99,2	285,1	—	410,0
Итого обязательств	8 650,9	6 895,1	3 420,2	4 990,3	29 678,9	46,2	53 681,6
Чистый разрыв ликвидности	3 818,3	(425,0)	2 657,1	8 136,1	(9 218,7)	2 205,7	7 173,5
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	3 818,3	3 393,3	6 050,4	14 186,5	4 967,8	7 173,5	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

15 Условные активы и обязательства

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

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

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	9 181,2	8 952,0
Обязательства по предоставлению гарантий	2 452,5	2 489,2
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	1 329,1	1 229,6
- Гарантии исполнения обязательств	1 054,2	1 171,4
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	507,4	532,6
Экспортные аккредитивы, несущие кредитный риск	0,1	0,2
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	14 524,5	14 375,0
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение	(71,5)	(76,4)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	14 453,0	14 298,6

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

16 Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	10,3	—	10,3
Средства в банках	—	1 047,0	—	1 047,0
Требования по производным финансовым инструментам	—	166,1	0,3	166,4
Кредиты и авансы клиентам	—	—	2 994,3	2 994,3
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	2 476,4	2 476,4
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	517,3	517,3
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	0,6	0,6
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 858,7	189,2	265,7	5 313,6
Ипотечные ценные бумаги	4 684,5	11,3	—	4 695,8
Корпоративные облигации	—	—	246,3	246,3
Еврооблигации Российской Федерации	162,2	48,3	—	210,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	7,7	93,9	—	101,6
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	—	30,3	19,2	49,5
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	4,3	5,4	—	9,7
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	—	—	0,2	0,2
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	621,6	114,2	40,2	776,0
Корпоративные облигации	250,3	36,1	1,3	287,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	202,9	25,1	35,7	263,7
Еврооблигации Российской Федерации	159,9	26,2	—	186,1
Паи инвестиционных фондов	2,4	22,6	—	25,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,9	1,7	2,7	6,3
Ипотечные ценные бумаги	3,4	2,4	—	5,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,5	0,1	0,5	1,1
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,3	—	—	0,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	516,7	103,9	0,5	621,1
Корпоративные облигации	400,1	—	—	400,1
Еврооблигации Российской Федерации	90,2	78,3	0,3	168,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	11,3	20,6	—	31,9
Паи инвестиционных фондов	15,1	5,0	—	20,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	—	—	0,2	0,2
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Ипотечные ценные бумаги	151,7	0,1	430,7	582,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	—	430,7	430,7
Еврооблигации Российской Федерации	151,7	—	—	151,7
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	—	0,1	—	0,1
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	3,0	—	2,7	5,7
Паи инвестиционных фондов	3,0	—	—	3,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	2,7	2,7
Инвестиционная собственность	—	—	25,2	25,2
Офисная недвижимость	—	—	50,2	50,2
Офисная недвижимость	—	—	267,7	267,7
Драгоценные металлы	—	119,9	—	119,9
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	6 151,7	1 750,7	4 077,5	11 979,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, или переоцененной стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

в миллиардах российских рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	17,8	—	17,8
Средства в банках	—	1 118,0	—	1 118,0
Требования по производным финансовым инструментам	—	174,6	0,3	174,9
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	104,5	—	104,5
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	25,3	—	25,3
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	25,0	—	25,0
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	17,1	—	17,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	2,7	0,3	3,0
Кредиты и авансы клиентам	—	—	2 920,6	2 920,6
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	2 363,0	2 363,0
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	556,4	556,4
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	1,2	1,2
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 155,2	133,8	235,6	4 524,6
Ипотечные ценные бумаги	3 923,1	11,3	—	3 934,4
Корпоративные облигации	—	—	210,1	210,1
Еврооблигации Российской Федерации	152,6	53,0	2,0	207,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	75,3	38,8	—	114,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	—	25,7	23,3	49,0
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	4,2	5,0	—	9,2
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке				
Корпоративные облигации	537,8	128,5	37,6	703,9
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	214,0	38,0	3,0	255,0
Корпоративные облигации	161,0	44,6	31,4	237,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	154,4	21,5	—	175,9
Еврооблигации Российской Федерации	4,9	19,0	—	23,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	3,1	2,5	—	5,6
Паи инвестиционных фондов	0,4	1,7	3,0	5,1
Ипотечные ценные бумаги	—	1,2	—	1,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	—	—	0,2	0,2
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	419,6	104,4	0,5	524,5
Корпоративные облигации	325,5	—	—	325,5
Еврооблигации Российской Федерации	62,8	80,4	0,3	143,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	18,8	17,2	—	36,0
Паи инвестиционных фондов	12,5	6,8	—	19,3
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	—	—	0,2	0,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	958,5	—	446,1	1 404,6
Ипотечные ценные бумаги	952,4	—	—	952,4
Корпоративные облигации	—	—	446,1	446,1
Корпоративные облигации	6,1	—	—	6,1
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке				
Паи инвестиционных фондов	0,4	—	3,0	3,4
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	—	—	3,0	3,0
Корпоративные облигации	0,4	—	—	0,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
—	—	—	24,3	24,3
Инвестиционная собственность	—	—	48,1	48,1
Офисная недвижимость	—	—	267,6	267,6
Драгоценные металлы	—	114,7	—	114,7
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	6 071,5	1 791,8	3 983,7	11 847,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Денежные средства и их эквиваленты	2 816,8	514,8	2 302,0	—	2 816,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	172,6	—	172,6	—	172,6
Средства в банках	788,3	—	788,3	—	788,3
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	23 389,1	—	—	22 389,1	22 389,1
- Кредиты физическим лицам	16 923,8	—	—	16 069,2	16 069,2
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 235,9	846,4	262,1	0,1	1 108,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7,7	7,5	—	—	7,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	33,9	—	—	33,9	33,9
Прочие финансовые активы	528,6	—	—	528,6	528,6
Итого финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	45 896,7	1 368,7	3 525,0	39 020,9	43 914,6

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
в миллиардах российских рублей		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Денежные средства и их эквиваленты	2 234,4	567,5	1 666,9	—	2 234,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	152,1	—	152,1	—	152,1
Средства в банках	1 497,5	—	1 497,5	—	1 497,5
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	23 715,5	—	—	22 543,0	22 543,0
- Кредиты физическим лицам	17 205,8	—	—	15 163,7	15 163,7
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 264,7	760,9	344,1	0,1	1 105,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	26,3	23,3	0,2	—	23,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	33,6	—	—	33,6	33,6
Прочие финансовые активы	677,8	—	—	677,8	677,8
Итого финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
	46 807,7	1 351,7	3 660,8	38 418,2	43 430,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	788,0	—	788,0
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	163,4	3,2	166,6
Обязательства по поставке ценных бумаг	115,6	0,3	—	115,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	112,0	—	—	112,0
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	1,9	—	—	1,9
Корпоративные облигации	1,7	0,1	—	1,8
Еврооблигации Российской Федерации	—	0,2	—	0,2
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	330,2	4,5	334,7
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	91,9	—	91,9
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	104,9	16,8	121,7
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	115,6	1 478,7	24,5	1 618,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	639,3	—	639,3
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	190,7	3,2	193,9
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	127,9	—	127,9
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	31,5	—	31,5
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	18,5	3,2	21,7
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	11,1	—	11,1
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	1,7	—	1,7
Обязательства по поставке ценных бумаг	109,3	1,2	—	110,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	101,6	—	—	101,6
Паи инвестиционных фондов	3,4	—	—	3,4
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	2,6	—	—	2,6
Корпоративные облигации	1,7	0,8	—	2,5
Еврооблигации Российской Федерации	—	0,4	—	0,4
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	360,1	5,5	365,6
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	75,3	—	75,3
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	85,7	20,6	106,3
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	109,3	1 352,3	29,3	1 490,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Средства банков	1 777,2	—	1 777,3	—	1 777,3
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	11 038,8	—	11 038,8	—	11 038,8
- Срочные вклады и сделки прямого репо	17 005,8	—	3,8	16 898,3	16 902,1
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	3 159,9	—	3 159,9	—	3 159,9
- Срочные вклады и сделки прямого репо	13 642,0	—	37,3	13 296,0	13 333,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	353,5	—	134,0	194,2	328,2
Прочие финансовые обязательства	1 193,0	—	—	1 193,0	1 193,0
Субординированные займы	414,6	—	49,5	354,6	404,1
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	48 584,8	—	16 200,6	31 936,1	48 136,7

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

в миллиардах российских рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Средства банков	3 693,4	—	3 693,5	—	3 693,5
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	11 388,2	—	11 388,2	—	11 388,2
- Срочные вклады и сделки прямого репо	16 067,8	—	3,8	15 837,6	15 841,4
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	3 170,6	—	3 170,6	—	3 170,6
- Срочные вклады и сделки прямого репо	13 555,2	—	38,6	12 944,1	12 982,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	406,3	—	190,8	186,2	377,0
Прочие финансовые обязательства	1 282,9	—	—	1 282,9	1 282,9
Субординированные займы	410,0	—	44,1	349,1	393,2
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	49 974,4	—	18 529,6	30 599,9	49 129,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

17 Операции со связанными сторонами

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

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

Остатки по операциям с Правительством (для целей данного примечания включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2025 года представлены ниже:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	31 марта 2025 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	146,1
Резерв под кредитные убытки	—	(10,7)
Ценные бумаги	5 962,8	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	159,5	—
Прочие активы	5,2	3,0
Обязательства		
Средства корпоративных клиентов	5 148,6	30,5
Прочие обязательства	21,3	1,6
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	—	8,3
Неиспользованные кредитные линии	—	34,2
Обязательства по предоставлению гарантий	—	7,5

По состоянию на 31 марта 2025 года остаток бессрочного субординированного займа, полученного от Министерства финансов, составил 150,0 миллиардов рублей (31 декабря 2024 года: 150,0 миллиардов рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2024 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	157,5
Резерв под кредитные убытки	—	(12,2)
Ценные бумаги	5 092,3	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	968,8	—
Прочие активы	6,3	5,4
Обязательства		
Средства корпоративных клиентов	4 302,3	27,4
Прочие обязательства	0,3	6,1
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	—	5,6
Неиспользованные кредитные линии	—	28,7
Обязательства по предоставлению гарантий	—	7,6

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года:

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

Статьи доходов и расходов по операциям с Правительством, а также с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, представлены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Процентные доходы	167,6	1,6
Процентные расходы	(129,0)	(0,7)
Комиссионные доходы	—	0,1
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	—	0,2
Прочие чистые доходы	0,1	—
Чистые расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,2)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала. Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Группы. Учитывая цели и задачи, поставленные в рамках реализации Стратегии развития Группы, а также продолжающуюся диверсификацию бизнес-направлений Группы, в 2024 году Группа привела периметр ключевого управленческого персонала в соответствие с ролями и полномочиями топ-менеджмента Группы. Ключевой управленческий персонал Группы включает в себя членов Наблюдательного совета и Правления ПАО Сбербанк, старших вице-президентов, в том числе руководителей функциональных блоков ПАО Сбербанк, руководителей филиалов ПАО Сбербанк – председателей территориальных банков и их непосредственных заместителей, председателей и заместителей председателей коллегиальных органов ПАО Сбербанк.

Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2024 год Группа представляет информацию о вознаграждении ключевого управленческого персонала в соответствии с уточненным периметром ключевого управленческого персонала. Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, были пересчитаны соответствующим образом. В таблице ниже представлена информация о расходах на вознаграждение ключевого управленческого персонала без учета отчислений на страховые взносы в государственный фонд, отраженных в составе статьи промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках «Расходы на содержание персонала и административные расходы» за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года:

в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
Краткосрочное вознаграждение, включая заработную плату и премии	2,7	2,3
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами денежными средствами	1,9	1,7
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами долевыми инструментами	2,0	0,1

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

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

По состоянию на 31 марта 2025 года балансовая стоимость субординированных займов, полученных от Банка России, составила 354,6 миллиарда рублей (31 декабря 2024 года: 349,1 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

18 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2024 года: 8,0%). Для целей расчета нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения в Российской Федерации положений нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемых «Базель 3.5».

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Собственные средства (капитал)	7 184,0	6 929,0
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	12,1	11,0
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	12,4	11,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	13,5	12,9

Банк России также предъявляет требования к нормативу достаточности капитала Группы (Н20.0). По состоянию на 31 марта 2025 года норматив достаточности собственных средств Группы Н20.0 с учетом максимальных надбавок должен поддерживаться на уровне не менее 11,5% (31 декабря 2024 года: не менее 11,5%), Группа выполняет указанные требования.

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

18 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2025 года

18 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы на консолидированном уровне в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года.

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Базовый капитал 1-го уровня	6 853,4	6 428,5
Капитал 1-го уровня	7 003,4	6 578,5
Капитал 2-го уровня	231,9	222,1
Общий капитал	7 235,3	6 800,6
Активы, взвешенные с учетом риска	52 193,3	52 977,2
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,1	12,1
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,4	12,4
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,9	12,8

Уровень достаточности капитала Группы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, соответствовал внешним требованиям.

19 События после отчетного периода

С 31 марта 2025 года по дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий после отчетной даты.