

Публичное акционерное общество

«Сбербанк России» и его дочерние организации

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

30 сентября 2026 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	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	11
2	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	13
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, изменения в презентации и реклассификации, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	13
4	Кредиты и авансы клиентам	18
5	Ценные бумаги	41
6	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	44
7	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	45
8	Процентные доходы и расходы	46
9	Комиссионные доходы и расходы	47
10	Расходы на содержание персонала и административные расходы	47
11	Прибыль на акцию и дивиденды	48
12	Прочие резервы	49
13	Сегментный анализ	50
14	Управление финансовыми рисками	56
15	Условные активы и обязательства	60
16	Раскрытия по справедливой стоимости	60
17	Операции со связанными сторонами	70
18	Коэффициент достаточности капитала	74
19	События после отчетного периода	75

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2026 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, 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 со стандартом 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 со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

27 октября 2026 г.

Сведения об аудиторе

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

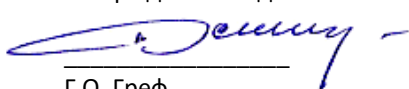
Сведения об организации

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

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

в миллиардах российских рублей		30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 787,9	3 938,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		194,0	172,8
Средства в банках		1 688,1	1 872,2
Требования по производным финансовым инструментам		166,4	177,7
Кредиты и авансы клиентам	4	52 363,5	47 972,7
Ценные бумаги	5	9 508,6	6 864,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6	2 718,3	4 079,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	1	101,8	68,2
Отложенный налоговый актив		127,0	118,1
Нематериальные активы		741,3	670,0
Основные средства и активы в форме права пользования		1 400,7	1 397,1
Прочие активы		1 736,2	1 483,8
ИТОГО АКТИВОВ		73 533,8	68 814,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		6 546,0	5 673,4
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		290,4	256,2
Средства физических лиц	7	34 965,5	33 465,6
Средства корпоративных клиентов	7	16 748,3	15 907,9
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	1	964,5	672,8
Отложенное налоговое обязательство		83,3	41,5
Обязательства по договорам страхования		2 814,7	2 423,5
Прочие обязательства		1 598,9	1 519,5
Субординированные займы		521,4	507,6
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		64 533,0	60 468,0
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ		150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(42,1)	(44,8)
Прочие резервы	12	(281,5)	(181,8)
Нераспределенная прибыль		8 857,9	8 107,9
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		9 004,6	8 351,6
Неконтрольная доля участия		(3,8)	(5,1)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 000,8	8 346,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		73 533,8	68 814,5

Утверждено и подписано от имени Правления 27 октября 2026 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



Т.А. Скворцов
Заместитель Председателя Правления

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8	6 521,4	6 460,2	2 220,4	2 130,2
Прочие процентные доходы	8	762,4	752,9	264,7	258,5
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8	(3 820,3)	(4 318,2)	(1 274,2)	(1 386,8)
Прочие процентные расходы	8	(172,3)	(212,1)	(58,1)	(69,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	8	(132,4)	(115,0)	(45,1)	(39,2)
Чистые процентные доходы	8	3 158,8	2 567,8	1 107,7	893,6
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4	(466,5)	(535,3)	(133,8)	(170,5)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		2 692,3	2 032,5	973,9	723,1
Комиссионные доходы	9	908,9	885,7	314,1	315,6
Комиссионные расходы	9	(276,8)	(271,0)	(101,8)	(99,1)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(94,7)	91,9	(49,7)	(0,9)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,1	4,4	0,5	3,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах		40,5	35,6	9,2	29,0
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(22,7)	(5,5)	(11,7)	(2,8)
Обесценение активов		(77,8)	(1,7)	(51,0)	(3,6)
(Чистое создание) / восстановление прочих резервов		(31,7)	25,8	(8,4)	0,6
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		419,3	404,6	145,8	135,2
Себестоимость и прочие расходы по непрофильным видам деятельности		(535,7)	(517,0)	(174,5)	(171,5)
Выручка по страховой деятельности		212,7	185,1	74,1	62,4
Расходы по страховой деятельности		(94,7)	(75,3)	(35,6)	(27,6)
Финансовые расходы по страховой деятельности		(136,8)	(246,7)	(59,9)	(65,8)
Чистая доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,1	0,1	1,0	0,5
Прочие чистые операционные доходы		20,6	27,5	12,5	6,2
Операционные доходы		3 026,6	2 576,0	1 038,5	904,5
Расходы на содержание персонала и административные расходы	10	(990,6)	(863,6)	(351,0)	(308,6)
Прибыль до налогообложения		2 036,0	1 712,4	687,5	595,9
Расход по налогу на прибыль		(506,1)	(405,1)	(176,7)	(147,6)
Прибыль за период		1 529,9	1 307,3	510,8	448,3
Прибыль / (убыток), приходящиеся на:					
- акционеров Банка		1 531,3	1 308,4	511,2	449,8
- неконтрольную долю участия		(1,4)	(1,1)	(0,4)	(1,5)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	11	69,96	59,61	23,92	21,03
(в российских рублях на акцию)					

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

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Прибыль за период	1 529,9	1 307,3	510,8	448,3
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	(100,4)	198,0	(49,6)	5,7
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(2,3)	(3,3)	(0,3)	(2,4)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	5,4	(8,6)	5,1	1,5
Финансовые расходы по страховой деятельности	(5,2)	(25,4)	(1,3)	(5,2)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(102,5)	160,7	(46,1)	(0,4)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Актуарная переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	—	(1,4)	(0,3)	(0,2)
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	—	(1,4)	(0,3)	(0,2)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода	(102,5)	159,3	(46,4)	(0,6)
Итого совокупный доход за период	1 427,4	1 466,6	464,4	447,7
Совокупный доход / (убыток), приходящийся на:				
- акционеров Банка	1 428,8	1 467,7	464,8	449,2
- неконтрольную долю участия	(1,4)	(1,1)	(0,4)	(1,5)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

в миллиардах российских рублей	Прим.	Приходится на акционеров Банка								Итого собственных средств
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный займ	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы (Прим. 12)	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	
Остаток на 31 декабря 2024 года		87,7	232,6	150,0	(34,1)	(442,0)	7 181,5	7 175,7	(2,2)	7 173,5
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)										
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	—	(11,5)	—	5,4	(6,1)	—	(6,1)
Дивиденды объявленные	11	—	—	—	—	—	(779,1)	(779,1)	—	(779,1)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	—	(1,2)	1,2	—	—	—
Выбытие фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия		—	—	—	—	2,3	(0,5)	1,8	(1,8)	—
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам		—	—	—	5,9	4,8	1,7	12,4	—	12,4
Прочие движения		—	—	—	—	—	—	—	0,1	0,1
Прибыль / (убыток) за период		—	—	—	—	—	1 308,4	1 308,4	(1,1)	1 307,3
Прочий совокупный доход за период		—	—	—	—	159,3	—	159,3	—	159,3
Итого совокупный доход / (убыток) за период		—	—	—	—	159,3	1 308,4	1 467,7	(1,1)	1 466,6
Остаток на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)		87,7	232,6	150,0	(39,7)	(276,8)	7 718,6	7 872,4	(5,0)	7 867,4
Остаток на 31 декабря 2025 года		87,7	232,6	150,0	(44,8)	(181,8)	8 107,9	8 351,6	(5,1)	8 346,5
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (неаудированные данные)										
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	—	(3,0)	—	1,9	(1,1)	—	(1,1)
Дивиденды объявленные	11	—	—	—	—	—	(841,0)	(841,0)	—	(841,0)
Выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	—	(1,6)	1,6	—	—	—
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам		—	—	—	5,7	4,4	2,8	12,9	—	12,9
Прочие движения	11	—	—	—	—	—	53,4	53,4	2,7	56,1
Прибыль / (убыток) за период		—	—	—	—	—	1 531,3	1 531,3	(1,4)	1 529,9
Прочий совокупный убыток за период		—	—	—	—	(102,5)	—	(102,5)	—	(102,5)
Итого совокупный (убыток) / доход за период		—	—	—	—	(102,5)	1 531,3	1 428,8	(1,4)	1 427,4
Остаток на 30 сентября 2026 года (неаудированные данные)		87,7	232,6	150,0	(42,1)	(281,5)	8 857,9	9 004,6	(3,8)	9 000,8

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

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей		2026 года	2025 года
	Прим.		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		6 175,4	5 969,4
Прочие процентные доходы полученные		715,4	723,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(3 866,7)	(4 206,2)
Прочие процентные расходы уплаченные		(159,0)	(208,0)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные		(127,9)	(111,3)
Комиссии полученные		893,8	869,0
Комиссии уплаченные		(247,4)	(235,5)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(9,7)	22,4
Дивиденды полученные		18,7	19,0
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,1	4,3
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами		59,8	62,2
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		409,1	377,9
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности		(441,5)	(523,5)
Страховые премии полученные		974,1	861,7
Выплаты, аквизиционные расходы и прочие относимые расходы по страховой деятельности уплаченные		(620,4)	(741,4)
Прочие чистые операционные доходы полученные		28,3	24,7
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы		(602,2)	(589,0)
Уплаченный налог на прибыль		(454,7)	(395,4)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 748,2	1 923,9
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(21,2)	(20,7)
Чистое снижение по средствам в банках		188,7	836,1
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(4 304,9)	(2 819,1)
Чистый прирост по ценным бумагам		(1 401,4)	(1 083,8)
Чистое снижение по прочим активам		12,3	98,0
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков		822,8	(716,9)
Чистый прирост по средствам физических лиц		1 496,1	2 655,8
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		582,2	1 035,4
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам и выпущенным цифровым финансовым активам		307,0	35,4
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг		35,3	22,1
Чистое снижение по прочим обязательствам		(116,7)	(122,7)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		348,4	1 843,5

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	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2026 года	2025 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, включая перечисленные авансы и предоплату		(571,3)	(342,7)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		3,9	6,9
Вложения в создание и приобретение инвестиционной собственности, включая перечисленные авансы и предоплату		(2,4)	—
Покупка и дополнительные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия	1	(39,9)	(8,8)
Выручка от продажи ассоциированных компаний и совместных предприятий		16,2	3,8
Приобретение группы инвестиционных активов, которые не составляют бизнес, за вычетом денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате приобретения		(42,6)	—
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате приобретения		0,4	(1,0)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи		0,3	0,5
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(635,4)	(341,3)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Средства, полученные от привлечения субординированных займов		—	94,2
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний		(0,3)	(3,0)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(77,8)	(169,4)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		77,3	165,1
Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде		(42,2)	(36,7)
Выплаты акционерам		(840,9)	(727,8)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(883,9)	(677,6)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		20,8	(46,3)
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 150,1)	778,3
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 938,0	2 252,2
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		2 787,9	3 030,5

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года.

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

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

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

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

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

Группа осуществляет свою деятельность в основном в Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2026 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 11 (31 декабря 2025 года: 11) территориальных банков, 75 (31 декабря 2025 года: 75) отделений территориальных банков и 10 059 (31 декабря 2025 года: 10 638) офисов банковского обслуживания, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2026 года состав основных дочерних компаний Банка не изменился в сравнении с 31 декабря 2025 года.

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 30 сентября 2026 года составила 286 771 человек (31 декабря 2025 года: 291 795 человек).

В январе 2026 года Группа завершила сделку по покупке 41,9% акций в ведущем отечественном производителе микроэлектроники и полупроводников. Стоимость приобретения составила 27,0 миллиарда рублей. В феврале 2026 года Группа в соответствии со Статьей 84.2 Федерального закона от 26.12.1995г. 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направила обязательное предложение о приобретении акций у иных акционеров. В рамках обязательного предложения в мае 2026 года Группа дополнительно приобрела 7,9% акций. Стоимость приобретения в рамках обязательного предложения составила 5,4 миллиарда рублей. Данные инвестиции были отражены в составе статьи «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2026 года.

В течение девяти месяцев 2026 года Группа нарастила объем выпущенных цифровых финансовых активов на денежные требования на сумму 116,6 миллиарда рублей и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, на сумму 175,1 миллиарда рублей. Указанные изменения были отражены в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2026 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

1 Введение (продолжение)

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, по строке «Обесценение активов» был признан расход, связанный с обесценением основных средств и нематериальных активов Группы.

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, по строке «(Чистое создание) / восстановление прочих резервов» был признан расход, связанный с созданием резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и созданием резервов под кредитные убытки / резервов под обесценение по обязательствам кредитного характера.

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

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

На 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	30 сентября 2026 года		31 декабря 2025 года	
	/RR	/BYN	/RR	/BYN
RR/	1	0,036	1	0,037
USD/	84,428	3,029	78,227	2,903
EUR/	96,063	3,446	92,094	3,417
CNY/	12,576	0,451	11,159	0,414

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

В течение девяти месяцев 2026 года инфляция оставалась повышенной по сравнению с показателем прошлого года. Так, индекс потребительских цен вырос на 6,4%¹ в сентябре 2026 года после роста на 5,6%¹ в декабре 2025 года. В феврале - июле 2026 года Банк России поэтапно снизил ключевую ставку с 16,0%² до 14,0%². При этом Банк России продолжает поддерживать жесткие денежно-кредитные условия с целью снижения инфляции. На конец сентября 2026 года ключевая ставка сохранилась на уровне 14,0%².

Средний курс рубля к доллару США за девять месяцев 2026 года составил 78,1² рубля за доллар США против 84,6² рубля за доллар США в среднем за аналогичный период прошлого года. Укреплению рубля способствовало сочетание высоких реальных процентных ставок, расширения экспортных возможностей и роста мировых цен на сырьевые товары.

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

¹ По данным Росстата

² По данным Банка России

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

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

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

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

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

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

Группа на периодической основе заключает с контрагентами структурные сделки финансирования, в частности предусматривающие заключение договоров купли-продажи долевых инструментов с одновременным заключением опционов или иных финансовых инструментов на их обратную продажу по истечении заранее установленного срока либо при наступлении определенных событий в будущем. По каждой подобной сделке Группа оценивает наличие контроля, совместного контроля или значительного влияния над объектом инвестиций, а также анализирует наличие инструментов, обеспечивающих защиту интересов кредитора. Структурные сделки, отвечающие определению долговых финансовых инструментов, отражаются в составе статьи «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении.

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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

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

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

Во втором квартале 2026 года Группа обновила PIT калибровки вероятностей дефолта по всем розничным продуктам и уровням потерь при дефолте по ипотечным и потребительским кредитам, что привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 19,2 миллиарда рублей и по обязательствам по предоставлению кредитов на 2,3 миллиарда рублей. Группа обновила модели уровня потерь при дефолте по проектному риск-профилю, что привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 12,2 миллиарда рублей, и модели фактора кредитной конверсии, что привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению кредитов на 6,4 миллиарда рублей. Группа пересмотрела подход к оценке риска по отрасли финансирования жилой недвижимости, что привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 16,2 миллиарда рублей и по обязательствам по предоставлению кредитов на 2,5 миллиарда рублей.

В третьем квартале 2026 года Группа обновила PIT калибровки для стандартных корпоративных и лизинговых заемщиков, обновила PD модель для сегмента финансирования коммерческой недвижимости на эксплуатационной фазе, что привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 2,2 миллиарда рублей. Группа обновила модели LGD для сегмента контрактного финансирования, что привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 0,5 миллиарда рублей и по обязательствам по предоставлению кредитов на 0,1 миллиарда рублей. Группа пересмотрела подход к оценке риска по отрасли финансирования жилой недвижимости, что привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 23,5 миллиарда рублей и по обязательствам по предоставлению кредитов на 4,3 миллиарда рублей. Группа обновила калибровки моделей по сегменту малого и микро бизнеса, а также осуществила переход на фактическое количество дней до погашения для необесцененных кредитов, ожидаемые кредитные убытки по которым рассчитываются за весь срок жизни, что привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 6,2 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

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

В третьем квартале 2026 года Группа обновила модели PD и LGD по кредитным картам, обновила TTC и PIT калибровки по PD и LGD моделям по прочим розничным продуктам, уточнила основные признаки отнесения розничных продуктов к обесцененным и привела критерии признания реструктурированной задолженности дефолтной (обесцененной) в соответствии с наблюдаемым качеством кредитного портфеля, с эффективностью принимаемых Группой мер и процедур по работе с предпроблемной задолженностью, а также с наблюдаемой способностью заемщиков исполнять реструктурированные финансовые обязательства в полном объеме. Уточненные Группой критерии признания реструктуризации дефолтной отражают критерии управленческого определения дефолта, используемого Группой для целей управления кредитным риском, и включают в себя, помимо прочего, увеличенный относительно используемого в регуляторных целях порог снижения приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков и увеличенный относительно используемого в регуляторных целях срок нахождения кредитных требований к физическому лицу в просрочке. Описанные изменения привели к снижению ожидаемых кредитных убытков по кредитам на 17,0 миллиарда рублей и по обязательствам по предоставлению кредитов на 6,6 миллиарда рублей. Также были обновлены модели EAD, что привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению кредитов на 19,0 миллиарда рублей. При актуализации моделей в рамках уточнения признаков обесценения для розничных продуктов были обновлены текущие и первоначальные кредитные рейтинги розничных заемщиков, что привело в отношении потребительских кредитов и кредитных карт к снижению валовой балансовой стоимости кредитов, отнесенных к 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, и увеличению валовой балансовой стоимости необесцененных кредитов, ожидаемые кредитные убытки по которым рассчитываются за весь срок жизни, на 405,2 миллиарда рублей.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Во втором квартале 2026 года Группа обновила модели уровня потерь при дефолте по проектному риск-профилю в части кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что привело к положительной переоценке кредитов по справедливой стоимости на 5,3 миллиарда рублей.

В третьем квартале 2026 года Группа обновила PD модель для сегмента финансирования коммерческой недвижимости на эксплуатационной фазе, что привело к положительной переоценке кредитов по справедливой стоимости на 0,2 миллиарда рублей, и обновила модели LGD для сегмента контрактного финансирования, что привело к отрицательной переоценке кредитов по справедливой стоимости на 1,7 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

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

Приобретение активов или группы активов и объединение бизнесов. Группа на периодической основе осуществляет операции, по которым требуется профессиональное суждение в применении учетной политики относительно требуемого стандартом МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» определения, является ли операция или иное событие приобретением актива или группы активов, которые не составляют бизнес, или приобретением активов и принятием обязательств, составляющих бизнес. По такого рода операциям Группа проводит комплексный анализ, который может включать в себя:

- тест на наличие концентрации активов, которые не составляют бизнес, отвечающий на вопрос, сконцентрирована ли практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов в одном едином идентифицируемом активе или группе аналогичных идентифицируемых активов;
- анализ экономических ресурсов («вкладов»), которые создают отдачу или могут способствовать созданию отдачи в результате применения к нему одного или более процессов;
- анализ систем, стандартов, протоколов, соглашений или правил («процессы»), которые при применении к экономическим ресурсам («вкладам») создают отдачу или могут способствовать созданию инвестиционного или иного дохода от обычной деятельности («отдачи»).

Если в результате проведенного анализа Группа приходит к выводу, что приобретенный актив или группа активов не составляют бизнес, то Группа идентифицирует и признает отдельные идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства. При этом стоимость их приобретения распределяется между отдельными идентифицируемыми активами и обязательствами на основе их соответствующих справедливых стоимостей на дату покупки. Такая операция или событие не приводят к возникновению гудвила.

Если в результате проведенного анализа Группа приходит к выводу, что приобретенные активы и принятые обязательства составляют бизнес, то Группа учитывает каждое такое объединение бизнесов по методу приобретения. При этом Группа признает и оценивает идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и любую неконтролирующую долю участия в объекте приобретения, и признает и оценивает гудвил или прибыль от выгодного приобретения.

В третьем квартале 2026 года Группа приобрела доли в ряде компаний. По результатам проведенного комплексного анализа в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», включая тест на наличие концентрации активов, Группа пришла к выводу, что приобретенная группа активов не составляет бизнес. Группа идентифицировала и признала приобретенные активы и принятые обязательства, которые по состоянию на 30 сентября 2026 года в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении преимущественно были отражены:

- в составе статьи «Прочие активы» на сумму 135,1 миллиарда рублей;
- в составе статьи «Средства банков» на сумму 50,8 миллиарда рублей;
- в составе статьи «Прочие обязательства» на сумму 17,9 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

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

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

В таблице ниже представлено влияние изменений на промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректи- рованные данные
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по средствам в банках	834,9	1,2	836,1
Чистое снижение по прочим активам	99,2	(1,2)	98,0
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	(702,5)	(14,4)	(716,9)
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	1 035,3	0,1	1 035,4
Чистое снижение по прочим обязательствам	(137,0)	14,3	(122,7)

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

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

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 111,7	44 311,6
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 251,8	3 661,1
Итого кредитов и авансов клиентам	52 363,5	47 972,7

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2026 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	17 051,7	(918,2)	16 133,5
Проектное финансирование юридических лиц	12 848,6	(438,5)	12 410,1
Жилищное кредитование физических лиц	13 633,8	(153,9)	13 479,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 713,3	(660,3)	3 053,0
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	2 610,8	(421,3)	2 189,5
Автокредитование физических лиц	897,1	(51,4)	845,7
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	50 755,3	(2 643,6)	48 111,7

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой.

30 сентября 2026 года					
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	7 206,1	12,7	—	—	7 218,8
Низкий кредитный риск	6 769,7	44,1	—	20,4	6 834,2
Средний кредитный риск	1 098,6	512,1	—	0,1	1 610,8
Высокий кредитный риск	10,8	319,5	—	—	330,3
Дефолтные активы	—	—	1 055,8	1,8	1 057,6
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	15 085,2	888,4	1 055,8	22,3	17 051,7
Резерв под кредитные убытки	(87,0)	(155,6)	(674,4)	(1,2)	(918,2)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	14 998,2	732,8	381,4	21,1	16 133,5

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 сентября 2026 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 257,7	67,0	—	—	1 324,7
Низкий кредитный риск	8 269,9	33,7	—	—	8 303,6
Средний кредитный риск	2 223,1	412,6	—	0,1	2 635,8
Высокий кредитный риск	15,9	189,2	—	—	205,1
Дефолтные активы	—	—	375,1	4,3	379,4
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	11 766,6	702,5	375,1	4,4	12 848,6
Резерв под кредитные убытки	(163,7)	(78,3)	(192,3)	(4,2)	(438,5)
Итого проектное финансирование юридических лиц	11 602,9	624,2	182,8	0,2	12 410,1

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 сентября 2026 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	10 426,1	18,7	—	—	10 444,8
Низкий кредитный риск	2 171,0	317,0	—	—	2 488,0
Средний кредитный риск	32,8	391,9	—	—	424,7
Высокий кредитный риск	—	24,9	—	—	24,9
Дефолтные активы	—	—	251,4	—	251,4
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	12 629,9	752,5	251,4	—	13 633,8
Резерв под кредитные убытки	(9,9)	(20,3)	(123,7)	—	(153,9)
Итого жилищное кредитование физических лиц	12 620,0	732,2	127,7	—	13 479,9

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 сентября 2026 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	216,0	2,1	—	—	218,1
Низкий кредитный риск	2 073,7	149,5	—	—	2 223,2
Средний кредитный риск	399,4	166,5	—	—	565,9
Высокий кредитный риск	12,4	82,9	—	—	95,3
Дефолтные активы	—	—	607,7	3,1	610,8
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 701,5	401,0	607,7	3,1	3 713,3
Резерв под кредитные убытки	(70,2)	(59,2)	(530,9)	—	(660,3)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 631,3	341,8	76,8	3,1	3 053,0

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 сентября 2026 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	396,3	—	—	—	396,3
Низкий кредитный риск	1 146,0	228,3	—	—	1 374,3
Средний кредитный риск	214,5	212,7	—	—	427,2
Высокий кредитный риск	5,4	63,3	—	—	68,7
Дефолтные активы	—	—	344,3	—	344,3
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	1 762,2	504,3	344,3	—	2 610,8
Резерв под кредитные убытки	(40,4)	(94,2)	(286,7)	—	(421,3)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 721,8	410,1	57,6	—	2 189,5

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 сентября 2026 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	32,6	—	—	—	32,6
Низкий кредитный риск	579,8	—	—	—	579,8
Средний кредитный риск	223,8	0,7	—	—	224,5
Высокий кредитный риск	11,1	5,7	—	—	16,8
Дефолтные активы	—	—	43,4	—	43,4
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	847,3	6,4	43,4	—	897,1
Резерв под кредитные убытки	(19,2)	(1,9)	(30,3)	—	(51,4)
Итого автокредитование физических лиц	828,1	4,5	13,1	—	845,7

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа на периодической основе передает кредиты из портфеля жилищного кредитования физических лиц предприятиям специального назначения (далее – ПСН) в обмен на выпущенные этими предприятиями ипотечные ценные бумаги (см. Примечания 5 и 6). ПСН не контролируются и, следовательно, не консолидируются Группой. Ипотечные ценные бумаги, полученные Группой в рамках передачи, обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам и гарантией ПАО «ДОМ.РФ», отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по строкам «Ценные бумаги» и «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» совокупной справедливой стоимостью по состоянию на 30 сентября 2026 года в размере 1 136,1 миллиарда рублей (по состоянию 31 декабря 2025 года в размере 1 044,1 миллиарда рублей).

В третьем квартале 2026 года Группа передала ПСН кредиты из портфеля жилищного кредитования физических лиц на общую сумму 248,6 миллиарда рублей в обмен на выпущенные ПСН ипотечные ценные бумаги.

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым 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 – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей					
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 1 января 2026 года	426,4	369,5	1 595,7	6,8	2 398,4
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	31,5	(61,9)	(9,7)	—	(40,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(71,9)	298,9	(19,4)	—	207,6
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(17,3)	(267,5)	593,5	—	308,7
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(88,8)	32,7	(46,9)	—	(103,0)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	110,8	32,9	(51,2)	(1,2)	91,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(35,7)	35,1	466,3	(1,2)	464,5
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(297,8)	(0,3)	(298,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	3,6	4,8	—	9,1
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	71,1	—	71,1
Прочие движения	(1,0)	1,3	(1,8)	0,1	(1,4)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(0,3)	4,9	(223,7)	(0,2)	(219,3)
На 30 сентября 2026 года	390,4	409,5	1 838,3	5,4	2 643,6

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2026 года	424,5	356,1	1 819,0	5,5	2 605,1
<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	15,2	(19,8)	(3,4)	—	(8,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(22,8)	95,3	(8,1)	—	64,4
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(7,3)	(71,9)	165,0	—	85,8
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(45,3)	36,5	(35,2)	—	(44,0)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	25,7	9,7	(1,3)	—	34,1
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(34,5)	49,8	117,0	—	132,3
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(127,8)	(0,2)	(128,0)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,8	3,7	5,1	—	9,6
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	24,0	—	24,0
Прочие движения	(0,4)	(0,1)	1,0	0,1	0,6
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,4	3,6	(97,7)	(0,1)	(93,8)
На 30 сентября 2026 года	390,4	409,5	1 838,3	5,4	2 643,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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 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	27,1	(74,1)	(10,9)	—	(57,9)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(78,0)	374,1	(10,7)	—	285,4
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(19,2)	(269,1)	644,6	—	356,3
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,9)	(18,0)	(40,5)	—	(60,4)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	94,4	23,4	(106,6)	(0,2)	11,0
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	22,4	36,3	475,9	(0,2)	534,4
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(236,1)	—	(236,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(2,4)	(23,0)	(9,4)	—	(34,8)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	65,5	—	65,5
Прочие движения	(0,3)	(0,4)	5,3	—	4,6
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(2,7)	(23,4)	(174,7)	—	(200,8)
На 30 сентября 2025 года	409,9	426,4	1 500,9	6,5	2 343,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2025 года	375,2	453,3	1 406,1	6,4	2 241,0
<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	11,2	(32,3)	(6,0)	—	(27,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(19,7)	99,8	(3,8)	—	76,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(7,5)	(102,8)	257,5	—	147,2
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	5,5	3,2	(6,9)	—	1,8
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	44,9	0,2	(72,8)	0,1	(27,6)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	34,4	(31,9)	168,0	0,1	170,6
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(104,1)	—	(104,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,4	5,1	3,0	—	8,5
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	25,3	—	25,3
Прочие движения	(0,1)	(0,1)	2,6	—	2,4
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,3	5,0	(73,2)	—	(67,9)
На 30 сентября 2025 года	409,9	426,4	1 500,9	6,5	2 343,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
На 1 января 2026 года	263,8	276,2	678,2	6,7	1 224,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	10,9	(21,9)	(2,3)	—	(13,3)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(35,2)	118,3	(12,5)	—	70,6
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(9,4)	(153,4)	253,8	—	91,0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(57,9)	(15,4)	(8,0)	—	(81,3)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	78,8	25,2	8,8	(1,4)	111,4
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(12,8)	(47,2)	239,8	(1,4)	178,4
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(64,1)	—	(64,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	3,6	4,7	—	9,0
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	19,5	—	19,5
Прочие движения	(1,0)	1,3	(11,4)	0,1	(11,0)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(0,3)	4,9	(51,3)	0,1	(46,6)
На 30 сентября 2026 года	250,7	233,9	866,7	5,4	1 356,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей					
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2026 года	259,1	224,0	815,0	5,4	1 303,5
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	5,0	(8,0)	(1,1)	—	(4,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,4)	41,7	(7,4)	—	22,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(4,8)	(34,4)	60,1	—	20,9
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(15,4)	(7,1)	(4,5)	—	(27,0)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	17,8	14,1	2,4	(0,1)	34,2
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(8,8)	6,3	49,5	(0,1)	46,9
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(8,1)	—	(8,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,8	3,7	5,0	—	9,5
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	7,5	—	7,5
Прочие движения	(0,4)	(0,1)	(2,2)	0,1	(2,6)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,4	3,6	2,2	0,1	6,3
На 30 сентября 2026 года	250,7	233,9	866,7	5,4	1 356,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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	8,6	(19,0)	(5,0)	—	(15,4)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(33,8)	136,6	(4,9)	—	97,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3,2)	(84,9)	180,6	—	92,5
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(16,4)	(6,4)	(23,3)	—	(46,1)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	74,5	(5,3)	(28,1)	(0,2)	40,9
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	29,7	21,0	119,3	(0,2)	169,8
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(40,8)	—	(40,8)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(2,4)	(23,0)	(9,4)	—	(34,8)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	16,0	—	16,0
Прочие движения	(0,3)	(0,4)	(2,6)	—	(3,3)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(2,7)	(23,4)	(36,8)	—	(62,9)
На 30 сентября 2025 года	258,8	289,0	654,0	6,4	1 208,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2025 года	217,5	288,7	624,6	6,3	1 137,1
<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	4,1	(9,8)	(3,4)	—	(9,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(7,9)	34,1	(1,0)	—	25,2
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(35,6)	65,7	—	29,9
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	1,1	6,9	(7,2)	—	0,8
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	43,9	(0,3)	(17,1)	0,1	26,6
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	41,0	(4,7)	37,0	0,1	73,4
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(16,6)	—	(16,6)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,4	5,1	3,0	—	8,5
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	6,7	—	6,7
Прочие движения	(0,1)	(0,1)	(0,7)	—	(0,9)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,3	5,0	(7,6)	—	(2,3)
На 30 сентября 2025 года	258,8	289,0	654,0	6,4	1 208,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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 2026 года	15,4	12,1	105,0	132,5
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	0,9	(4,5)	(1,4)	(5,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,9)	12,8	(1,9)	9,0
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(4,4)	44,0	39,4
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(7,9)	4,3	(9,7)	(13,3)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	3,6	—	(12,6)	(9,0)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(5,5)	8,2	18,4	21,1
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Списания	—	—	(1,7)	(1,7)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,9	1,9
Прочие движения	—	—	0,1	0,1
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	0,3	0,3
На 30 сентября 2026 года	9,9	20,3	123,7	153,9

	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 30 июня 2026 года	15,0	14,4	116,5	145,9
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	(1,3)	(0,3)	(1,4)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,4)	4,0	—	3,6
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(1,1)	13,2	12,0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,1)	4,8	1,2	0,9
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	0,3	(0,5)	(6,4)	(6,6)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(5,1)	5,9	7,7	8,5
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Списания	—	—	(1,1)	(1,1)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,6	0,6
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	(0,5)	(0,5)
На 30 сентября 2026 года	9,9	20,3	123,7	153,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки			
(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	Итого
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	1,2	(6,4)	(1,3)	(6,5)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,9)	14,4	(1,8)	10,7
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(6,6)	51,1	44,3
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	1,2	(4,6)	(5,0)	(8,4)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	2,9	3,7	(10,3)	(3,7)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	3,2	0,5	32,7	36,4
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Списания	—	—	(1,7)	(1,7)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	3,5	3,5
Прочие движения	—	—	0,1	0,1
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	1,9	1,9
На 30 сентября 2025 года	13,0	13,0	89,1	115,1

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			Итого
	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	
Жилищное кредитование физических лиц, по амортизированной стоимости				
На 30 июня 2025 года	17,5	19,0	81,4	117,9
<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	0,4	(2,8)	(0,7)	(3,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,8)	3,8	(1,0)	2,0
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(2,9)	21,6	18,6
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(4,8)	(6,0)	(5,7)	(16,5)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	0,8	1,9	(6,7)	(4,0)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(4,5)	(6,0)	7,5	(3,0)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(0,6)	(0,6)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,8	0,8
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	0,2	0,2
На 30 сентября 2025 года	13,0	13,0	89,1	115,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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 2026 года	147,2	81,2	812,5	0,1	1 041,0
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	19,7	(35,5)	(6,0)	—	(21,8)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(34,8)	167,8	(5,0)	—	128,0
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(7,7)	(109,7)	295,7	—	178,3
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(23,0)	43,8	(29,2)	—	(8,4)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	28,4	7,7	(47,4)	0,2	(11,1)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(17,4)	74,1	208,1	0,2	265,0
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(232,0)	(0,3)	(232,3)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	—	0,1	—	0,1
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	49,7	—	49,7
Прочие движения	—	—	9,5	—	9,5
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	(172,7)	(0,3)	(173,0)
На 30 сентября 2026 года	129,8	155,3	847,9	—	1 133,0

	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 30 июня 2026 года	150,4	117,7	887,5	0,1	1 155,7
<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	10,0	(10,5)	(2,0)	—	(2,5)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,0)	49,6	(0,7)	—	37,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2,4)	(36,4)	91,7	—	52,9
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(24,8)	38,8	(31,9)	—	(17,9)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	7,6	(3,9)	2,7	0,1	6,5
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(20,6)	37,6	59,8	0,1	76,9
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(118,6)	(0,2)	(118,8)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	—	0,1	—	0,1
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	15,9	—	15,9
Прочие движения	—	—	3,2	—	3,2
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	(99,4)	(0,2)	(99,6)
На 30 сентября 2026 года	129,8	155,3	847,9	—	1 133,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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
<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	17,3	(48,7)	(4,6)	—	(36,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(42,3)	223,1	(4,0)	—	176,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(15,8)	(177,6)	412,9	—	219,5
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	13,3	(7,0)	(12,2)	—	(5,9)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	17,0	25,0	(68,2)	—	(26,2)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(10,5)	14,8	323,9	—	328,2
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(193,6)	—	(193,6)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	46,0	—	46,0
Прочие движения	—	—	7,8	—	7,8
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	(139,8)	—	(139,8)
На 30 сентября 2025 года	138,1	124,4	757,8	0,1	1 020,4

	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 30 июня 2025 года	140,2	145,6	700,1	0,1	986,0
<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	6,7	(19,7)	(1,9)	—	(14,9)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,0)	61,9	(1,8)	—	49,1
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(7,2)	(64,3)	170,2	—	98,7
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	9,2	2,3	6,0	—	17,5
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки	0,2	(1,4)	(49,0)	—	(50,2)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(2,1)	(21,2)	123,5	—	100,2
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(86,9)	—	(86,9)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	17,8	—	17,8
Прочие движения	—	—	3,3	—	3,3
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	—	(65,8)	—	(65,8)
На 30 сентября 2025 года	138,1	124,4	757,8	0,1	1 020,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года с использованием шкалы уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	30 сентября 2026 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц	268,1	1 867,4	770,8	349,6	120,4	3 376,3
Коммерческое кредитование юридических лиц	424,6	218,9	25,1	188,8	16,8	874,2
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	—	1,3	—	1,3
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	692,7	2 086,3	795,9	539,7	137,2	4 251,8

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, статья «(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов 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 22,0 миллиарда рублей, отражающую изменение кредитного качества соответствующих активов (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года: положительную переоценку в размере 30,4 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года, статья «(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает отрицательную переоценку кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 12,7 миллиарда рублей, отражающую изменение кредитного качества соответствующих активов (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года: положительную переоценку в размере 1,7 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	16 246,0	(355,1)	15 890,9	2,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	134,8	(47,9)	86,9	35,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	671,0	(515,2)	155,7	76,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	17 051,7	(918,2)	16 133,5	5,4%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	12 614,8	(322,7)	12 292,1	2,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	78,9	(16,9)	62,0	21,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	154,9	(98,9)	56,0	63,8%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	12 848,6	(438,5)	12 410,1	3,4%
Итого кредитов юридическим лицам	29 900,3	(1 356,7)	28 543,6	4,5%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	13 255,0	(37,0)	13 218,0	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	213,2	(22,2)	191,0	10,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	165,6	(94,7)	70,9	57,2%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	13 633,8	(153,9)	13 479,9	1,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	3 039,1	(120,0)	2 919,1	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	147,0	(55,7)	91,3	37,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	527,2	(484,6)	42,6	91,9%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 713,3	(660,3)	3 053,0	17,8%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 099,6	(87,1)	2 012,5	4,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	193,4	(61,6)	131,8	31,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	317,8	(272,6)	45,2	85,8%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	2 610,8	(421,3)	2 189,5	16,1%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	844,3	(19,0)	825,3	2,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	16,3	(4,3)	12,0	26,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	36,5	(28,1)	8,4	77,0%
Итого автокредитов физическим лицам	897,1	(51,4)	845,7	5,7%
Итого кредитов физическим лицам	20 855,0	(1 286,9)	19 568,1	6,2%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2026 года	50 755,3	(2 643,6)	48 111,7	5,2%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	3 289,4	2 988,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	57,9	2,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	29,0	20,0
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	3 376,3	3 010,8
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	872,5	641,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,2	0,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1,5	5,6
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	874,2	647,2
Итого кредитов юридическим лицам	4 250,5	3 658,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды	1,3	3,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1,3	3,1
Итого кредитов физическим лицам	1,3	3,1
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	4 251,8	3 661,1

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

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 856,3	37,9%	19 207,2	38,1%
Жилая недвижимость	9 479,5	17,2%	7 964,8	15,8%
Нефтегазовая промышленность	4 590,2	8,3%	3 741,6	7,4%
Металлургическая и горнодобывающая промышленность	4 080,3	7,4%	3 833,9	7,6%
Транспорт и логистика	2 378,4	4,3%	2 379,4	4,8%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 271,5	4,1%	2 244,5	4,5%
Коммерческая недвижимость	1 910,3	3,5%	1 868,2	3,7%
Торговля	1 620,3	3,0%	1 492,7	3,0%
Химическая промышленность	1 394,3	2,5%	1 291,6	2,6%
Машиностроение	1 211,5	2,2%	1 211,0	2,4%
Телекоммуникации	1 098,0	2,0%	1 076,3	2,1%
Энергетика	965,2	1,8%	1 029,2	2,0%
Строительные подрядчики и производство строительных материалов	761,7	1,4%	711,6	1,4%
Государственные и муниципальные учреждения	596,4	1,1%	388,2	0,8%
Услуги	429,6	0,8%	399,2	0,8%
Финансовая деятельность и лизинг	372,1	0,7%	399,6	0,8%
Здравоохранение и фармацевтика	334,0	0,6%	317,7	0,6%
Деревообрабатывающая промышленность	303,2	0,6%	314,9	0,6%
Прочее	354,3	0,6%	499,5	1,0%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	55 007,1	100,0%	50 371,1	100,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

5 Ценные бумаги

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	4 832,2	3 398,4
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 434,7	1 424,3
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143,6	890,1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	1 097,9	1 151,5
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	0,2	0,2
Итого ценных бумаг	9 508,6	6 864,5

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 712,5	2 210,5
Ипотечные ценные бумаги	920,5	969,1
Еврооблигации Российской Федерации	85,5	89,4
Корпоративные облигации	76,1	87,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	36,3	40,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,3	1,8
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	4 832,2	3 398,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

5 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 856,8	898,6
Корпоративные облигации	465,2	384,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	79,3	105,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	20,3	22,4
Еврооблигации Российской Федерации	18,1	17,0
Векселя	0,2	—
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	2 439,9	1 428,6
Резерв под кредитные убытки	(5,2)	(4,3)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 434,7	1 424,3

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 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	738,3	579,5
Корпоративные облигации	357,5	256,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	28,7	26,6
Еврооблигации Российской Федерации	19,1	27,0
Итого облигаций, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143,6	890,0
Паи инвестиционных фондов	—	0,1
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143,6	890,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

5 Ценные бумаги (продолжение)

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 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	469,6	383,8
Корпоративные облигации	393,8	348,7
Еврооблигации Российской Федерации	23,3	22,7
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	4,9	5,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	1,1	0,3
Ипотечные ценные бумаги	0,6	0,7
Итого облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	893,3	761,4
Корпоративные акции и прочие долевыми инструментами	188,6	359,1
Паи инвестиционных фондов	16,0	31,0
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	1 097,9	1 151,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

6 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 726,2	2 979,1
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	976,8	1 100,1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	15,3	0,2
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	2 718,3	4 079,4

По состоянию на 30 сентября 2026 года договоры прямого репо с банками составили 4 671,4 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 4 987,8 миллиарда рублей). Информация о сделках прямого репо с физическими лицами и корпоративными клиентами представлена в Примечании 7.

Помимо ценных бумаг, заложенных по договорам репо, договоры прямого репо с банками, физическими лицами и корпоративными клиентами обеспечены ценными бумагами, полученными по сделкам обратного репо, клиринговыми сертификатами участия и маржин-коллами по сделкам репо.

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 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 280,9	2 709,7
Корпоративные облигации	221,5	187,6
Ипотечные ценные бумаги	215,6	75,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	7,0	6,6
Еврооблигации Российской Федерации	1,2	0,2
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	1 726,2	2 979,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

6 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо, по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	847,3	422,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	103,7	675,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	28,4	4,0
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо, до вычета резерва под кредитные убытки	979,4	1 101,9
Резерв под кредитные убытки	(2,6)	(1,8)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо	976,8	1 100,1

7 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	14 845,9	14 152,9
- Срочные вклады	20 109,9	19 297,9
- Сделки прямого репо	9,7	14,8
Итого средств физических лиц	34 965,5	33 465,6
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	337,6	213,7
- Срочные депозиты	3 424,5	4 223,7
- Сделки прямого репо	35,2	402,2
Итого средств государственных и общественных организаций	3 797,3	4 839,6
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие / расчетные счета	3 041,2	2 776,2
- Срочные депозиты	9 743,9	8 149,8
- Сделки прямого репо	165,9	142,3
Итого средств прочих корпоративных клиентов	12 951,0	11 068,3
Итого средств корпоративных клиентов	16 748,3	15 907,9
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	51 713,8	49 373,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

8 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам / обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты и авансы клиентам	5 471,2	5 545,8	1 854,8	1 820,4
- Долговые ценные бумаги	309,4	136,3	119,1	61,7
- Операции с банками и эквивалентами денежных средств	117,3	95,0	39,4	27,2
- Прочее	0,9	0,7	0,3	0,3
	5 898,8	5 777,8	2 013,6	1 909,6
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	622,6	682,4	206,8	220,6
	622,6	682,4	206,8	220,6
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	6 521,4	6 460,2	2 220,4	2 130,2
Прочие процентные доходы:				
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	461,7	467,9	159,8	165,9
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177,4	126,0	63,6	47,5
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122,6	156,5	41,0	44,8
- Производные финансовые инструменты, используемые для управления казначейскими рисками	0,7	2,5	0,3	0,3
Итого прочих процентных доходов	762,4	752,9	264,7	258,5
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
- Срочные средства физических лиц	(1 760,5)	(1 946,0)	(553,9)	(658,7)
- Срочные средства корпоративных клиентов	(837,5)	(1 338,6)	(267,1)	(399,3)
- Операции с банками	(501,8)	(290,9)	(198,9)	(94,6)
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	(366,9)	(390,9)	(126,7)	(123,1)
- Текущие / расчетные счета корпоративных клиентов	(240,8)	(285,8)	(86,1)	(85,5)
- Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	(58,7)	(20,7)	(22,8)	(8,2)
- Субординированные займы	(27,1)	(26,2)	(8,4)	(10,9)
- Обязательства по аренде	(27,0)	(19,1)	(10,3)	(6,5)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(3 820,3)	(4 318,2)	(1 274,2)	(1 386,8)
Прочие процентные расходы				
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(135,8)	(167,8)	(44,6)	(49,8)
- Срочные депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17,0)	(14,6)	(5,7)	(4,9)
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(13,1)	(9,5)	(5,2)	(3,3)
- Производные финансовые инструменты, используемые для управления казначейскими рисками	(6,4)	(20,2)	(2,6)	(11,1)
Итого прочих процентных расходов	(172,3)	(212,1)	(58,1)	(69,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(132,4)	(115,0)	(45,1)	(39,2)
Чистые процентные доходы	3 158,8	2 567,8	1 107,7	893,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

9 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами	478,7	484,6	167,9	171,9
Расчетно-кассовое обслуживание	244,8	262,2	84,1	93,9
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	46,9	37,4	13,9	11,8
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	46,6	35,5	17,1	12,8
Комиссии по обязательствам кредитного характера неиспользованных кредитных линий	19,2	17,3	6,9	6,4
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом	13,1	9,0	4,0	3,6
Прочее	59,6	39,7	20,2	15,2
Итого комиссионных доходов	908,9	885,7	314,1	315,6
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами	(246,9)	(245,3)	(91,6)	(88,9)
Расчетные операции	(10,9)	(11,7)	(3,4)	(4,4)
Прочее	(19,0)	(14,0)	(6,8)	(5,8)
Итого комиссионных расходов	(276,8)	(271,0)	(101,8)	(99,1)
Чистые комиссионные доходы	632,1	614,7	212,3	216,5

10 Расходы на содержание персонала и административные расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Расходы на содержание персонала	603,6	557,8	204,0	190,5
Амортизация нематериальных активов	123,2	84,3	43,9	29,9
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	79,7	74,9	26,1	27,1
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	39,3	31,7	15,4	13,3
Благотворительная деятельность	34,2	24,6	15,5	9,9
Реклама и маркетинг	32,8	24,6	14,7	12,3
Административные расходы, включая расходы на платежно-расчетные средства, профессиональные услуги и иные управленческие расходы	32,2	31,6	13,3	12,9
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21,7	17,7	9,9	6,1
Расходы по краткосрочной аренде, аренде малоценных активов и связанные с переменными платежами по аренде	7,4	6,0	1,9	2,1
Налоги, за исключением налога на прибыль	5,6	4,4	2,3	1,5
Прочие расходы	10,9	6,0	4,0	3,0
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	990,6	863,6	351,0	308,6

В состав расходов на содержание персонала включены расходы на страховые взносы в государственный фонд, которые за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, составили 114,5 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года: 104,8 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года, расходы на страховые взносы в государственный фонд составили 36,1 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года: 33,8 миллиарда рублей). Указанные суммы включают расходы в отношении государственной пенсионной программы с установленными взносами, которые не могут быть выделены из общей суммы страховых взносов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

11 Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, за исключением долгосрочных программ мотивации, выплаты по которым осуществляются акциями. Эффект от данных программ на 30 сентября 2026 года и на 30 сентября 2025 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:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	1 531,3	1 308,4	511,2	449,8
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(36,3)	(33,6)	—	—
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	1 495,0	1 274,8	511,2	449,8
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,4	21,4	21,4	21,4
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	69,96	59,61	23,92	21,03

По результатам Годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в июне 2026 года, были объявлены дивиденды за 2025 год в размере 850,2 миллиарда рублей (включая 7,9 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 1,3 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящимся на собственные акции, выкупленные у акционеров).

Сумма уплаченных дивидендов за девять месяцев 2026 года составила 805,2 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 35,7 миллиарда рублей по привилегированным акциям.

По результатам Годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в июне 2025 года, были объявлены дивиденды за 2024 год в размере 786,9 миллиарда рублей (включая 6,6 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 1,2 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящимся на собственные акции, выкупленные у акционеров).

Сумма уплаченных дивидендов за девять месяцев 2025 года составила 694,8 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 33,0 миллиарда рублей по привилегированным акциям.

21 апреля 2026 года истек законодательно установленный трехлетний срок для обращения с требованиями о выплате невостребованных дивидендов, объявленных по итогам 2022 года. В соответствии с пунктом 9 Статьи 42 Федерального закона от 26.12.1995 208-ФЗ «Об акционерных обществах» по истечении указанного срока обязанность по выплате объявленных, но не востребованных дивидендов прекращается. В составе собственных средств Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, сумма невостребованных дивидендов за 2022 год в размере 55,3 миллиарда рублей была восстановлена в составе статьи «Нераспределенная прибыль».

Обязательства по выплате дивидендов учитываются в составе статьи «Прочие обязательства» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

12 Прочие резервы

Приходится на акционеров Банка								
	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд переоценки обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	Фонд долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	Фонд финансовых доходов / (расходов) по страховой деятельности	Итого
в миллиардах российских рублей								
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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)								
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(1,2)	—	—	—	—	—	—	(1,2)
Прочий совокупный доход / (убыток) за период	—	194,7	—	(8,6)	(1,4)	—	(25,4)	159,3
Выбытие фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	—	—	2,3	—	—	—	—	2,3
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	—	4,8	—	4,8
Остаток на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	33,6	(369,9)	(1,2)	(11,1)	0,9	22,3	48,6	(276,8)
Остаток на 31 декабря 2025 года	85,3	(322,1)	(1,2)	(11,4)	(0,1)	23,5	44,2	(181,8)
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (неаудированные данные)								
Выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(1,6)	—	—	—	—	—	—	(1,6)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период	—	(102,7)	—	5,4	—	—	(5,2)	(102,5)
Чистое изменение фонда долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам	—	—	—	—	—	4,4	—	4,4
Остаток на 30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	83,7	(424,8)	(1,2)	(6,0)	(0,1)	27,9	39,0	(281,5)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

13 Сегментный анализ

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

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

Описание основных продуктов и услуг сегментов

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

В2С (бизнес для потребителя)

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

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

Прочие

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

Факторы, принимаемые во внимание при определении отчетных сегментов

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

Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

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

Группа оценивает результаты операционной деятельности сегментов на основании показателя прибыли до налогообложения. Ниже представлена информация о финансовых результатах деятельности отчетных сегментов за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года и 30 сентября 2025 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i>										
<i>в миллиардах российских рублей</i>										
	B2B		B2C		Прочие		Исключение межсегментных операций		Итого	
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Выручка от:										
- внешних клиентов	4 166,6	4 183,0	3 697,3	3 539,6	837,3	813,8	—	—	8 701,2	8 536,4
- прочих сегментов	128,2	99,7	56,1	50,7	62,8	47,1	(247,1)	(197,5)	—	—
Итого выручка	4 294,8	4 282,7	3 753,4	3 590,3	900,1	860,9	(247,1)	(197,5)	8 701,2	8 536,4
Результаты деятельности сегмента:										
Операционные доходы / (расходы) до резервов по кредитным и прочим убыткам	1 872,9	1 666,0	1 631,1	1 597,1	102,3	(161,2)	(91,2)	(48,9)	3 515,1	3 053,0
Чистые (расходы от создания) / доходы от восстановления резервов по кредитным и прочим убыткам	(89,9)	(49,5)	(370,9)	(428,3)	(28,9)	11,2	1,4	(4,9)	(488,3)	(471,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(407,0)	(347,8)	(446,6)	(396,5)	(157,7)	(148,3)	22,9	20,7	(988,4)	(871,9)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	1 376,0	1 268,7	813,6	772,3	(84,3)	(298,3)	(66,9)	(33,1)	2 038,4	1 709,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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 30 сентября	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Выручка от:										
- внешних клиентов	1 437,5	1 428,8	1 274,9	1 175,8	288,1	260,2	—	—	3 000,5	2 864,8
- прочих сегментов	45,0	26,8	19,0	14,8	27,1	13,9	(91,1)	(55,5)	—	—
Итого выручка	1 482,5	1 455,6	1 293,9	1 190,6	315,2	274,1	(91,1)	(55,5)	3 000,5	2 864,8
Результаты деятельности сегмента:										
Операционные доходы / (расходы) до резервов по кредитным и прочим убыткам	650,9	552,7	562,1	477,7	26,6	46,9	(27,3)	(6,1)	1 212,3	1 071,2
Чистые (расходы от создания) / доходы от восстановления резервов по кредитным и прочим убыткам	(24,7)	(43,8)	(131,0)	(114,1)	(11,9)	(0,5)	1,4	(5,3)	(166,2)	(163,7)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(145,0)	(122,9)	(157,7)	(137,6)	(57,9)	(58,9)	4,8	5,9	(355,8)	(313,5)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	481,2	386,0	273,4	226,0	(43,2)	(12,5)	(21,1)	(5,5)	690,3	594,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже представлена информация по активам и обязательствам по каждому отчетному сегменту на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года.

в миллиардах российских рублей	Активы сегмента		Обязательства сегмента	
	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
B2B	37 678,5	34 128,6	18 891,1	16 561,9
B2C	24 569,4	22 675,7	34 221,2	32 331,5
Прочие	14 993,9	15 661,4	13 514,3	13 699,7
Исключение межсегментных операций	(3 630,8)	(3 549,4)	(2 012,6)	(1 913,2)
Итого	73 611,0	68 916,3	64 614,0	60 679,9

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Чистые процентные доходы				
- Корпоративные клиенты	518,1	459,0	172,4	150,7
- Физические лица	427,2	432,1	140,5	146,5
- Ценные бумаги	37,8	25,6	18,3	6,6
- Банки	(70,1)	(13,8)	(27,5)	0,2
- Прочее	508,4	333,7	183,5	108,7
Итого чистые процентные доходы	1 421,4	1 236,6	487,2	412,7
Чистые комиссионные доходы				
- Расчетно-кассовое обслуживание	98,0	97,7	35,6	36,7
- Операции с банковскими картами	93,8	100,4	33,4	34,8
- Гарантии и документарные операции	55,0	41,6	20,2	15,3
- Конверсионные операции и операции на финансовых рынках	39,0	32,3	12,5	10,5
- Агентские и прочие комиссионные доходы	23,6	22,8	9,5	7,6
Итого чистые комиссионные доходы	309,4	294,8	111,2	104,9
Чистые доходы по торговым операциям	33,7	28,8	3,4	(2,6)
Прочие чистые операционные доходы	108,4	105,8	49,1	37,7
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	1 872,9	1 666,0	650,9	552,7
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(89,9)	(49,5)	(24,7)	(43,8)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(407,0)	(347,8)	(145,0)	(122,9)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	1 376,0	1 268,7	481,2	386,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Чистые процентные доходы				
- Физические лица	1 330,0	1 345,6	468,1	401,2
- Ценные бумаги	217,7	149,6	81,1	56,8
- Банки	77,9	100,1	28,1	34,5
- Прочее	171,9	121,2	58,6	35,1
Итого чистые процентные доходы	1 797,5	1 716,5	635,9	527,6
Чистые комиссионные доходы				
- Расчетно-кассовое обслуживание	139,3	158,2	43,7	54,2
- Операции с банковскими картами	131,7	128,2	41,3	40,3
- Конверсионные операции и операции на финансовых рынках	45,9	26,9	16,4	10,5
- Агентские и прочие комиссионные доходы	29,8	27,6	9,1	11,3
Итого чистые комиссионные доходы	346,7	340,9	110,5	116,3
Чистые (расходы) / доходы по торговым операциям	(108,6)	58,3	(28,4)	(2,2)
Чистые расходы по страхованию	(20,8)	(144,9)	(22,6)	(31,8)
Прочие чистые операционные расходы	(383,7)	(373,7)	(133,3)	(132,2)
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	1 631,1	1 597,1	562,1	477,7
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(370,9)	(428,3)	(131,0)	(114,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(446,6)	(396,5)	(157,7)	(137,6)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	813,6	772,3	273,4	226,0

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 девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года и 30 сентября 2025 года, возникли ввиду временных разниц признания доходов и расходов.

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

Основываясь на местоположении компаний Группы, выручка от внешних клиентов за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года и 30 сентября 2025 года, преимущественно сосредоточена в России. По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года внеоборотные активы компаний Группы преимущественно сосредоточены в России.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

14 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 30 сентября 2026 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) 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	2 787,9	—	—	—	—	—	2 787,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	22,5	20,6	14,6	12,4	123,9	—	194,0
Средства в банках	1 075,1	423,8	128,9	47,2	13,1	—	1 688,1
Требования по производным финансовым инструментам	38,0	64,6	14,4	43,4	6,0	—	166,4
Кредиты и авансы клиентам	3 257,8	6 092,0	6 698,2	15 362,3	20 491,3	461,9	52 363,5
Ценные бумаги	6 392,9	101,8	147,0	849,6	2 012,8	4,5	9 508,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 681,9	96,1	111,3	572,8	256,2	—	2 718,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	—	—	—	101,8	101,8
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	127,0	127,0
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	741,3	741,3
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	1 400,7	1 400,7
Прочие активы	440,6	306,8	136,1	199,4	126,9	526,4	1 736,2
Итого активов	15 696,7	7 105,7	7 250,5	17 087,1	23 030,2	3 363,6	73 533,8
Обязательства							
Средства банков	6 303,7	118,7	36,4	86,0	1,2	—	6 546,0
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	172,3	50,3	34,1	20,3	13,4	—	290,4
Средства физических лиц	2 943,7	4 256,1	2 626,2	2 504,1	22 635,4	—	34 965,5
Средства корпоративных клиентов	2 481,5	1 318,1	1 329,1	842,8	10 776,8	—	16 748,3
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	158,2	238,0	99,9	349,8	118,6	—	964,5
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	83,3	83,3
Обязательства по договорам страхования	117,9	394,6	182,3	539,6	1 580,3	—	2 814,7
Прочие обязательства	816,5	371,6	85,2	122,0	203,6	—	1 598,9
Субординированные займы	9,4	22,6	1,8	47,4	440,2	—	521,4
Итого обязательств	13 003,2	6 770,0	4 395,0	4 512,0	35 769,5	83,3	64 533,0
Чистый разрыв ликвидности	2 693,5	335,7	2 855,5	12 575,1	(12 739,3)	3 280,3	9 000,8
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2026 года	2 693,5	3 029,2	5 884,7	18 459,8	5 720,5	9 000,8	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

15 Условные активы и обязательства

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

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

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	9 862,7	9 329,1
Обязательства по предоставлению гарантий	3 087,7	2 912,8
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	1 448,0	1 453,4
- Гарантии исполнения обязательств	1 327,8	1 253,9
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам, а также экспортные аккредитивы, несущие кредитный риск	840,4	551,3
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	16 566,6	15 500,5
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение	(83,4)	(64,7)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	16 483,2	15 435,8

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

16 Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, или переоцененной стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2026 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	—	261,9	—	261,9
Средства в банках	—	820,9	—	820,9
Требования по производным финансовым инструментам	—	166,1	0,3	166,4
Кредиты и авансы клиентам	—	—	4 251,8	4 251,8
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	3 376,3	3 376,3
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	874,2	874,2
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	1,3	1,3
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 770,4	540,4	521,6	4 832,4
Ипотечные ценные бумаги	3 712,5	—	—	3 712,5
Еврооблигации Российской Федерации	—	405,0	515,5	920,5
Корпоративные облигации	5,9	79,6	—	85,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	50,7	25,4	—	76,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	—	30,4	5,9	36,3
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	1,3	—	—	1,3
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	0,2	0,2
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 030,1	113,5	—	1 143,6
Корпоративные облигации	738,3	—	—	738,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	254,6	102,9	—	357,5
Еврооблигации Российской Федерации	27,1	1,6	—	28,7
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	10,1	9,0	—	19,1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	891,1	117,1	89,7	1 097,9
Корпоративные облигации	448,8	—	20,8	469,6
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	266,0	65,8	62,0	393,8
Еврооблигации Российской Федерации	156,7	30,7	1,2	188,6
Паи инвестиционных фондов	6,5	16,8	—	23,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	8,4	2,3	5,3	16,0
Иностранные государственные и муниципальные облигации	4,5	0,4	—	4,9
Ипотечные ценные бумаги	—	1,1	—	1,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	0,2	—	0,4	0,6
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 460,9	124,4	140,9	1 726,2
Корпоративные облигации	1 280,9	—	—	1 280,9
Ипотечные ценные бумаги	173,0	48,5	—	221,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	—	74,7	140,9	215,6
Еврооблигации Российской Федерации	7,0	—	—	7,0
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	—	1,2	—	1,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15,2	0,1	—	15,3
Корпоративные облигации	14,8	—	—	14,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,4	—	—	0,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,1	—	0,1
Инвестиционная собственность	—	—	46,2	46,2
Офисная недвижимость	—	—	202,8	202,8
Драгоценные металлы	—	368,4	—	368,4
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	—	250,1	—	250,1
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	7 167,7	2 394,5	5 621,7	15 183,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, активы Уровня 3, учитываемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, изменились следующим образом:

- кредиты и авансы клиентам увеличились преимущественно за счет доходов, отраженных в прибылях и убытках, на сумму 467,4 миллиарда рублей, выдачи заемных средств по новым сделкам на сумму 1 155,1 миллиарда рублей и погашений на сумму 1 108,2 миллиарда рублей;
- ипотечные ценные бумаги уменьшились преимущественно за счет новых приобретений на сумму 248,6 миллиарда рублей, погашений на сумму 146,1 миллиарда рублей, а также переводов из Уровня 3 в Уровень 2 на сумму 479,7 миллиарда рублей. Ипотечные ценные бумаги переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если для оценки их справедливой стоимости используются количественные модели, соответствующие рыночным стандартам оценки инструментов данного типа, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В третьем квартале 2026 года для отдельных ипотечных ценных бумаг Группа оценила влияние ненаблюдаемых на активном рынке вводных данных на справедливую стоимость как незначительное и, в связи с этим, данные ипотечные ценные бумаги были переведены из Уровня 3 в Уровень 2.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2026 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	2 526,0	539,1	1 986,9	—	2 526,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	194,0	—	194,0	—	194,0
Средства в банках	867,2	—	867,2	—	867,2
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	28 543,6	—	—	28 405,1	28 405,1
- Кредиты физическим лицам	19 568,1	—	—	18 299,1	18 299,1
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 434,7	2 098,3	221,1	12,9	2 332,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	976,8	711,3	263,4	—	974,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	55,6	—	—	55,6	55,6
Прочие финансовые активы	345,4	—	—	345,4	345,4
Итого финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	55 511,4	3 348,7	3 532,6	47 118,1	53 999,4

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2026 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 303,2	—	1 303,2
Обязательства по производным финансовым инструментам	—	131,4	0,2	131,6
Обязательства по поставке ценных бумаг	156,5	2,3	—	158,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	152,3	—	—	152,3
Корпоративные облигации	2,1	1,0	—	3,1
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	2,0	—	—	2,0
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	1,3	—	1,4
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	474,3	3,5	477,8
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	227,9	—	227,9
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	221,4	6,4	227,8
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	156,5	2 360,5	10,1	2 527,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2026 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Средства банков	5 242,8	—	5 240,9	—	5 240,9
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	14 381,3	—	14 381,3	—	14 381,3
- Срочные вклады и сделки прямого репо	20 106,4	—	13,5	20 008,2	20 021,7
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие / расчетные счета	3 314,2	—	3 314,2	—	3 314,2
- Срочные вклады и сделки прямого репо	13 206,2	—	21,1	13 067,3	13 088,4
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	736,7	390,4	274,4	60,2	725,0
Прочие финансовые обязательства	1 169,0	—	—	1 169,0	1 169,0
Субординированные займы	521,4	—	57,2	460,6	517,8
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	58 678,0	390,4	23 302,6	34 765,3	58 458,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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 – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 30 сентября 2026 года представлено ниже:

в миллиардах российских рублей

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения (%)	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Кредиты компаниям нефтегазовой промышленности	510,3	Метод дисконтированных денежных потоков	Сумма дисконтированных денежных потоков	+/-5,0%	25,5 / (25,5)
Кредиты компаниям химической промышленности	487,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Процентная ставка Кредитный спред	+/-1,0% +/-1,0%	(0,5) / 0,5 0,3 / (0,3)
Кредиты компаниям металлургической промышленности	280,0	Метод дисконтированных денежных потоков	Процентная ставка Кредитный спред	+/-1,0% +/-1,0%	(0,7) / 0,7 (3,1) / 3,1
Кредиты компаниям нефтегазовой промышленности	95,5	Метод дисконтированных денежных потоков	Процентная ставка Кредитный спред	+/-1,0% +/-1,0%	(0,5) / 0,5 (1,7) / 1,7
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Ипотечные ценные бумаги	656,4	Метод дисконтированных денежных потоков	Темп досрочных погашений (CPR) Темп выкупа дефолтов (CDR)	+/-5,0% +/-0,5%	11,0 / (13,1) 1,1 / (1,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

16 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 31 декабря 2025 года представлено ниже:

в миллиардах российских рублей

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения (%)	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Кредиты компаниям нефтегазовой промышленности	427,3	Метод дисконтированных денежных потоков	Сумма дисконтированных денежных потоков	+/-5,0%	21,4 / (21,4)
Кредиты компаниям металлургической промышленности	314,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Процентная ставка Кредитный спред	+/-1,0% +/-1,0%	(2,0) / 2,0 (3,0) / 3,0
Кредиты компаниям химической промышленности	269,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Процентная ставка Кредитный спред	+/-1,0% +/-1,0%	0,2 / (0,2) 0,4 / (0,4)
Кредиты компаниям нефтегазовой промышленности	94,4	Метод дисконтированных денежных потоков	Процентная ставка Кредитный спред	+/-1,0% +/-1,0%	(0,6) / 0,6 (1,7) / 1,7
Кредиты застройщикам жилой недвижимости	61,2	Метод дисконтированных денежных потоков	Процентная ставка Кредитный спред	+/-1,0% +/-1,0%	0,0 / 0,0 0,0 / 0,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Ипотечные ценные бумаги	1 044,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Темп досрочных погашений (CPR) Темп выкупа дефолтов (CDR)	+/-2,5% +/-0,2%	4,9 / (5,5) 0,3 / (0,4)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

17 Операции со связанными сторонами

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

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

Остатки по операциям с Правительством (для целей данного примечания включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2026 года представлены ниже:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	30 сентября 2026 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	354,3
Резерв под кредитные убытки	—	(14,9)
Ценные бумаги	6 923,2	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 400,6	—
Прочие активы	0,6	7,0
Обязательства		
Средства корпоративных клиентов	2 958,7	33,2
Субординированные займы	94,7	—
Прочие обязательства	0,2	15,1
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	—	21,9
Неиспользованные кредитные линии	—	86,3
Обязательства по предоставлению гарантий	—	1,7

По состоянию на 30 сентября 2026 года остаток бессрочного субординированного займа, полученного от Министерства финансов, составил 150,0 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 150,0 миллиарда рублей).

В мае 2025 года Банком был привлечен субординированный депозит от Федерального казначейства со сроком погашения в 2049 году в целях финансирования инфраструктурного проекта в рамках государственно-частного партнерства. Банк начисляет и уплачивает проценты по субординированному депозиту по процентной ставке, установленной Банком России при проведении депозитных операций по фиксированным процентным ставкам, в части средств, не направленных на финансирование инфраструктурного проекта. Банк начисляет и уплачивает проценты по субординированному депозиту по ставке 1,0% годовых в части средств, направленных на финансирование инфраструктурного проекта. По состоянию на 30 сентября 2026 года остаток субординированного депозита, привлеченного от Федерального казначейства, составил 94,7 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 94,4 миллиарда рублей). По состоянию на 30 сентября 2026 года остаток кредита, предоставленного в целях финансирования инфраструктурного проекта, составил 94,7 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 13,9 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Процентные доходы	794,2	32,8
Процентные расходы	(244,9)	(2,6)
Комиссионные доходы	0,4	0,8
Комиссионные расходы	(1,0)	(0,1)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	—	3,5
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,7)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Процентные доходы	274,5	12,6
Процентные расходы	(53,1)	(1,3)
Комиссионные доходы	0,1	0,3
Комиссионные расходы	(0,6)	—
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	—	1,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,1)

Статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами за девять месяцев закончившихся 30 сентября 2025 года, представлены в таблице ниже:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Процентные доходы	709,2	20,4
Процентные расходы	(541,3)	(3,5)
Комиссионные доходы	0,4	2,3
Комиссионные расходы	—	(1,8)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	0,1	0,3
Прочие чистые доходы	—	2,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,6)

Статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025, представлены в таблице ниже:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года	
	Правительство	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны
Процентные доходы	241,6	4,9
Процентные расходы	(176,4)	(0,3)
Комиссионные доходы	0,2	0,7
Комиссионные расходы	—	(0,5)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	0,1	—
Прочие чистые доходы	—	1,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В таблице ниже представлена информация о расходах на вознаграждение ключевого управленческого персонала без учета отчислений на страховые взносы в государственный фонд, отраженных в составе статьи промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках «Расходы на содержание персонала и административные расходы» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года и 30 сентября 2025 года:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года
Краткосрочное вознаграждение, включая заработную плату и премии	10,0	9,0
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами денежными средствами	5,3	5,1
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами долевыми инструментами	5,5	5,6

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 30 сентября 2026 года и 30 сентября 2025 года:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2026 года	2025 года
Краткосрочное вознаграждение, включая заработную плату и премии	3,7	3,7
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами денежными средствами	1,3	1,3
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами долевыми инструментами	1,8	1,8

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 30 сентября 2026 года балансовая стоимость субординированных займов, полученных от Банка России, составила 365,9 миллиарда рублей (31 декабря 2025 года: 349,1 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2026 года

18 Коэффициент достаточности капитала

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

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

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлены в таблице ниже:

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Собственные средства (капитал)	8 223,6	7 692,0
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	10,0	11,6
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	10,3	11,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	13,2	13,5

Банк России также предъявляет требования к нормативу достаточности капитала Группы (Н20.0). По состоянию на 30 сентября 2026 года норматив достаточности собственных средств Группы Н20.0 с учетом максимальных надбавок должен поддерживаться на уровне не менее 12,0% (31 декабря 2025 года: не менее 12,0%), Группа выполняет указанные требования.

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

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

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

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

При расчете общего капитала на консолидированном уровне Группа применяет требования Базель 3.5 с учетом применения подходов национального регулятора в части поэтапного вычета определенных видов нематериальных активов, удовлетворяющих критериям, установленным Решением Совета директоров Банка России от 27 февраля 2026 года.

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 – 30 сентября 2026 года

18 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

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

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

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

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

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

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы на консолидированном уровне в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года.

	30 сентября 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Базовый капитал 1-го уровня	7 890,9	7 268,5
Капитал 1-го уровня	8 040,9	7 418,5
Капитал 2-го уровня	507,2	481,8
Общий капитал	8 548,1	7 900,3
Активы, взвешенные с учетом риска	60 981,5	56 043,4
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,9	13,0
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,2	13,2
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,0	14,1

Уровень достаточности капитала Группы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, соответствовал внешним требованиям.

19 События после отчетного периода

С 30 сентября 2026 года по дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий после отчетной даты.