Международная компания публичное акционерное общество «Т-Технологии»

Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация и Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

30 сентября 2026 года

ТЕХНОЛОГИИ

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года 2

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2026 года 3

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года 4

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года 5

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1 Введение 6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 7
3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 9
4 Объединение бизнесов 15
5 Финансовые показатели, не основанные на стандартах финансовой отчетности МСФО 16
6 Сегментный анализ 17
7 Процентная выручка 26
8 Выручка от оказания услуг 27
9 Процентные расходы 28
10 Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг 29
11 Доходы и расходы от страховых услуг 29
12 Прочие операционные расходы 30
13 Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами 32
14 Денежные средства и их эквиваленты 32
15 Средства в других банках 33
16 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО 34
17 Кредиты, предоставленные клиентам 36
18 Средства других банков 72
19 Средства клиентов 72
20 Прочие заемные средства 73
21 Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы 75
22 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции 76
23 Управление капиталом 77
24 Условные обязательства 78
25 Неконтролирующая доля участия 81
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов 81
27 Операции со связанными сторонами 84
28 Существенная информация об учетной политике 88
29 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения 92
30 Новые учетные положения 92
31 События после окончания отчетного периода 93

Технологии Доверия

Акционерное общество
«Технологии Доверия – Аудит»
(АО «Технологии Доверия – Аудит»)

ул. Кржижановского, д. 14, к. 3,
помещение 5/1,
вн. тер. г. муниципальный округ
Академический,
Москва, Российская Федерация,
117218

www.tedo.ru

+7 495 967 60 00

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии» и ее дочерних обществ, которая включает консолидированные сокращенные промежуточные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2026 года, консолидированные сокращенные промежуточные отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующие пояснительные примечания. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной 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 консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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

9 ноября 2026 года

Москва, Российская Федерация



Милешкина Наталия Александровна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294)

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года

В млрд руб.	Прим.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года*	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года*
Процентная выручка	7	848,5	289,8	791,4	276,3
- по кредитам клиентам и брокерским операциям		*682,7*	*240,9*	*579,1*	*205,3*
- по операциям на финансовых рынках		*165,8*	*48,9*	*212,3*	*71,0*
Выручка от оказания услуг	8	292,3	104,8	256,2	92,6
Выручка по страховой деятельности	11	69,9	24,2	62,6	22,1
Выручка		**1 210,7**	**418,8**	**1 110,2**	**391,0**
Процентные расходы	9	(366,7)	(119,3)	(419,9)	(143,8)
- по средствам клиентов		*(308,5)*	*(96,6)*	*(391,6)*	*(130,7)*
- по заемным средствам нефинансовых компаний Группы		*(21,5)*	*(8,1)*	*(8,3)*	*(4,9)*
- прочие процентные расходы финансовых компаний Группы		*(36,7)*	*(14,6)*	*(20,0)*	*(8,2)*
Расходы по страхованию вкладов		(13,5)	(4,5)	(12,4)	(4,4)
Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг	10	(149,5)	(51,3)	(135,2)	(47,5)
Расходы по страховой деятельности	11	(32,7)	(9,6)	(29,1)	(10,8)
Чистая выручка**		**648,3**	**234,1**	**513,6**	**184,5**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		(133,1)	(46,1)	(125,8)	(46,1)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки**		**515,2**	**188,0**	**387,8**	**138,4**
Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку	12	(84,8)	(29,4)	(74,5)	(24,2)
Маркетинг и привлечение клиентов	12	(92,6)	(29,4)	(76,3)	(27,3)
Расходы на текущее обслуживание клиентов	12	(74,1)	(27,2)	(63,8)	(23,0)
Административные расходы	12	(67,0)	(23,5)	(48,4)	(17,7)
Прибыль до инвестиционных и прочих результатов**		**196,7**	**78,5**	**124,8**	**46,2**
Доходы от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях		5,0	1,6	8,2	3,0
Курсовые разницы		7,7	4,8	0,3	4,3
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами	13	(27,8)	(0,7)	8,5	(4,3)
Прочие резервы		(4,0)	(1,2)	0,8	-
Прочие доходы		3,1	0,1	17,0	3,7
Прибыль до налогообложения		**180,7**	**83,1**	**159,6**	**52,9**
Расходы по налогу на прибыль		(42,8)	(19,7)	(39,2)	(12,7)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**137,9**	**63,4**	**120,4**	**40,2**

* Группа изменила представление данных за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (Примечание 3)

** Описание финансовых показателей, не основанных на стандартах финансовой отчетности МСФО, представлено в Примечании 5

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ТЕХНОЛОГИИ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года

В млрд руб.	Прим.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года*	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года*
Прибыль до налогообложения		**180,7**	**83,1**	**159,6**	**52,9**
Расходы по налогу на прибыль		(42,8)	(19,7)	(39,2)	(12,7)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**137,9**	**63,4**	**120,4**	**40,2**
Прочий совокупный (убыток)/доход					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:					
- Чистое изменение справедливой стоимости за период, за вычетом налога		(5,8)	(4,2)	10,1	0,3
- Накопленные доходы, перенесенные в состав прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, за вычетом налога		(0,2)	-	(0,1)	(0,1)
Прочий совокупный доход ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,1	-	-	-
Курсовые разницы и резерв изменений ставок дисконтирования		0,8	0,1	(0,7)	(0,7)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, после налогообложения		**(5,1)**	**(4,1)**	**9,3**	**(0,5)**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		**132,8**	**59,3**	**129,7**	**39,7**
Прибыль/(убыток), приходящийся на:					
- Акционеров Компании		145,2	62,1	115,9	40,2
- Неконтролирующую долю участия		(7,3)	1,3	4,5	-
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
- Акционеров Компании		140,1	58,1	125,2	39,6
- Неконтролирующую долю участия		(7,3)	1,2	4,5	-
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, базовая (в руб. на акцию)* **		**56,53**	**24,02**	**45,14**	**15,60**
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, разводненная (в руб. на акцию)* **		**53,75**	**22,84**	**43,34**	**14,98**

Утверждено Советом директоров 9 ноября 2026 года.

Маркелов Константин Константинович
Генеральный директор

Наконечная Наталья Владимировна
Главный бухгалтер

* Группа изменила представление данных за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (Примечание 3)

** Описание финансовых показателей, не основанных на стандартах финансовой отчетности МСФО, представлено в Примечании 5

*** Прибыль на акцию ретроспективно пересчитана с учетом дробления акций в соотношении 1:10 (Примечание 22)

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2026 года

В млрд руб.	Прим.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	494,5	1 235,3
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		15,6	15,0
Средства в других банках	15	141,3	194,6
Инвестиции в ценные бумаги	16	916,6	700,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	16	10,6	54,0
Кредиты, предоставленные клиентам	17	3 759,0	3 170,7
Производные финансовые инструменты		5,4	7,0
Дебиторская задолженность по брокерским операциям		113,6	83,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		53,9	66,8
Активы по договорам страхования		1,1	1,5
Текущий актив по налогу на прибыль		10,8	11,7
Отложенный налоговый актив		42,8	29,0
Основные средства, незавершенное строительство и активы в форме права пользования		180,7	155,7
Нематериальные активы		138,0	93,9
Прочие активы		315,9	266,0
ИТОГО АКТИВЫ		**6 199,8**	**6 085,5**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	18	167,4	136,0
Средства клиентов	19	4 110,8	4 348,6
Прочие заемные средства	20	258,7	145,2
Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы	21	294,9	172,0
Производные финансовые инструменты		5,0	1,8
Кредиторская задолженность по брокерским операциям		5,6	9,5
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3,2	2,7
Отложенное налоговое обязательство		19,3	29,5
Субординированные займы		75,9	65,5
Обязательства по договорам страхования		66,0	65,0
Прочие обязательства		277,1	304,3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**5 283,9**	**5 280,1**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	1,0	1,0
Эмиссионный доход	22	204,4	204,4
Собственные акции	22	(28,5)	(33,1)
Резерв выплат по акциям		17,9	14,6
Нераспределенная прибыль		616,4	500,3
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8,8)	(2,8)
Прочие резервы		0,1	(0,8)
Итого капитал, относящийся к Акционерам Компании		**802,5**	**683,6**
Неконтролирующая доля участия	25	**113,4**	**121,8**
ИТОГО КАПИТАЛ		**915,9**	**805,4**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**6 199,8**	**6 085,5**

* Группа изменила представление данных по состоянию на 31 декабря 2025 года (Примечание 3)

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года

В млрд руб.	Приходящийся на акционеров Компании									
	Акционерный капитал	**Эмиссионный доход**	**Резерв выплат по акциям**	**Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Собственные акции**	**Нераспределенная прибыль**	**Прочие резервы**	**Итого**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого капитал**
31 декабря 2024 года	**1,0**	**204,4**	**7,9**	**(14,4)**	**(36,6)**	**357,4**	**0,1**	**519,8**	**1,6**	**521,4**
Прибыль за период	-	-	-	-	-	115,9	-	115,9	4,5	120,4
Прочий совокупный доход:										
Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	10,0	-	-	-	10,0	-	10,0
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	(0,7)	(0,7)	-	(0,7)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за период	**-**	**-**	**-**	**10,0**	**-**	**115,9**	**(0,7)**	**125,2**	**4,5**	**129,7**
Выкуп собственных акций (Прим. 22)	-	-	-	-	(2,0)	-	-	(2,0)	-	(2,0)
Резерв выплат по акциям	-	-	4,1	-	9,4	(2,0)	-	11,5	-	11,5
Взносы в капитал и прочие изменения капитала дочерних компаний	-	-	-	-	-	4,4	-	4,4	72,8	77,2
Выкуп долей у миноритариев	-	-	-	-	-	(0,2)	-	(0,2)	(0,7)	(0,9)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	(25,9)	-	(25,9)	-	(25,9)
Неконтролирующие доли участия, возникшие в результате объединения бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	34,5	34,5
Прочие изменения	-	-	-	-	-	0,9	-	0,9	0,2	1,1
30 сентября 2025 года (не аудировано)	**1,0**	**204,4**	**12,0**	**(4,4)**	**(29,2)**	**450,5**	**(0,6)**	**633,7**	**112,9**	**746,6**
31 декабря 2025 года	**1,0**	**204,4**	**14,6**	**(2,8)**	**(33,1)**	**500,3**	**(0,8)**	**683,6**	**121,8**	**805,4**
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	145,2	-	145,2	(7,3)	137,9
Прочий совокупный (убыток)/доход:										
Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(6,0)	-	-	-	(6,0)	-	(6,0)
Прочий совокупный доход ассоциированных компаний и совместных предприятий	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1	-	0,1
Курсовые разницы и резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	0,8	0,8	-	0,8
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за период	**-**	**-**	**-**	**(6,0)**	**-**	**145,2**	**0,9**	**140,1**	**(7,3)**	**132,8**
Выкуп собственных акций (Прим. 22)	-	-	-	-	(9,1)	-	-	(9,1)	-	(9,1)
Резерв выплат по акциям	-	-	3,3	-	13,7	(4,4)	-	12,6	-	12,6
Взносы в капитал и прочие изменения капитала дочерних компаний	-	-	-	-	-	(0,8)	-	(0,8)	0,8	-
Выкуп долей у миноритариев	-	-	-	-	-	(0,4)	-	(0,4)	(0,4)	(0,8)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	(23,5)	-	(23,5)	-	(23,5)
Дивиденды, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,5)	(1,5)
30 сентября 2026 года (не аудировано)	**1,0**	**204,4**	**17,9**	**(8,8)**	**(28,5)**	**616,4**	**0,1**	**802,5**	**113,4**	**915,9**

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года

В млрд руб.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года*
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Полученная процентная выручка	790,8	715,8
Уплаченные процентные расходы	(356,4)	(415,8)
Расходы на страхование вкладов уплаченные	(13,4)	(11,0)
Полученная выручка от оказания услуг	288,8	255,4
Уплаченные расходы, напрямую связанные с оказанием услуг	(149,5)	(135,2)
Страховые премии полученные	70,0	79,7
Страховые требования оплаченные	(38,0)	(24,7)
Маркетинг и привлечение клиентов	(87,6)	(70,2)
Расходы на развитие технологий и продуктовая разработка	(55,4)	(51,4)
Возмещения по списанным кредитам (Прим. 17)	4,0	5,3
Полученное возмещение по приобретенным кредитам (Прим. 17)	6,1	6,0
Уплаченные расходы на текущее обслуживание клиентов	(66,1)	(53,4)
Административные расходы	(46,1)	(28,6)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами	7,8	9,5
Курсовые разницы	4,2	3,9
Прочие доходы	3,3	5,2
Уплаченный налог на прибыль	(63,5)	(44,7)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	**299,0**	**245,8**
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	(0,6)	(1,4)
Средства в других банках	53,5	(122,8)
Кредиты, предоставленные клиентам	(659,2)	(461,8)
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44,2)	(26,6)
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	(30,0)	(50,8)
Прочие активы	(55,8)	57,0
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	30,7	32,8
Средства клиентов	(249,6)	209,0
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	(3,9)	(5,5)
Прочие обязательства	(25,6)	(105,8)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	**(685,7)**	**(230,1)**
Денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(36,6)	(50,0)
Приобретение и создание нематериальных активов	(34,4)	(28,6)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг по договорам РЕПО и прочих инвестиций	(164,8)	(94,7)
Поступления от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	188,9	34,5
(Приобретение) / погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(188,4)	16,2
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организациях	(0,8)	(0,6)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	(34,2)	2,8
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**(270,3)**	**(120,4)**
Денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		
Выкуп собственных акций	(9,1)	(2,0)
Прочие заемные средства	113,5	78,1
Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы	111,3	72,7
Погашение основной суммы арендных обязательств	(3,8)	(3,3)
Дивиденды, выплаченные собственникам Компании	(33,4)	(14,6)
Дивиденды, выплаченные неконтролирующей доле участия	(1,5)	-
Полученные дивиденды	26,8	3,2
Выплаченные проценты по субординированным облигациям	(2,1)	(1,2)
Выпуск субординированных облигаций	4,3	-
Прочие поступления	0,7	3,2
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	**206,7**	**136,1**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	8,5	(22,0)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	**(740,8)**	**(236,4)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**1 235,3**	**1 426,6**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**494,5**	**1 190,2**

*Группа изменила представление данных за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (Примечание 3)

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года, для Международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии» (далее «Компания») и ее дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа»). Сокращенное наименование Компании: МКПАО «Т-Технологии».

С 26 февраля 2024 года, даты государственной регистрации в Российской Федерации, МКПАО «Т- Технологии» имеет права и несет обязанности кипрской компании «ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ». Компания была включена в реестр участников специального административного района (САР) на территории острова Русский Приморского края.

15 апреля 2026 года произошло дробление обыкновенных акций компании МКПАО «Т-Технологии» в соотношении 1:10. В результате каждый акционер, владеющий одной акцией компании до дробления, получил 10 акций. На 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года акционерный капитал состоял из 2 682 747 860 обыкновенных акций стоимостью 0,3639384 рубля каждая. Дополнительная информация об акционерном капитале, эмиссионном доходе и выкупленных собственных акциях раскрыта в Примечании 22.

2 июня 2026 года Группа завершила сделку по приобретению 100% акций группы компаний Авто.ру – одного из ведущих онлайн-сервисов в автомобильной сфере в России. Дополнительная информация по сделке предоставлена в Примечании 4.

В соответствии с определением контроля, согласно стандарту МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

Основная деятельность. МКПАО «Т-Технологии» – технологическая компания, развивающая финансовую и лайфстайл экосистему.

Группа последовательно развивает экосистему, объединяющую финансовые и нефинансовые продукты и сервисы вокруг потребностей клиентов с помощью технологических решений. Единая точка доступа к передовым решениям и технологиям в одной экосистеме позволяет клиентам удобно и безопасно управлять всеми аспектами своих финансов — от повседневных платежей до долгосрочных инвестиционных стратегий.

Ключевыми направлениями розничного бизнеса Группы являются потребительское кредитование, управление активами (включая депозиты, накопительные счета и инвестиционные сервисы), а также платежные инструменты и сервисы для повседневной транзакционной активности (в том числе текущие счета, дебетовые карты и другие инструменты для покупок, платежей и переводов). Эти направления дополняют нефинансовые решения — в частности, растущие возможности для шопинга в экосистеме Группы и сервисы для обеспечения безопасности финансов на стыке финансового и телекоммуникационного бизнесов Группы.

МКПАО «Т-Технологии» также развивает экосистему для предпринимателей и компаний всех масштабов, предлагая финансовые и нефинансовые сервисы для решения повседневных и стратегических задач бизнеса. Группа формирует технологическую инфраструктуру, объединяя собственные решения и предложения от партнеров в комплексные продуктовые предложения для розничных клиентов. Такая модель способствует формированию устойчивой клиентской базы в сегментах B2C и B2B, росту транзакционной активности и повышению доходности на одного клиента.

Развитие экосистемы первого выбора для миллионов клиентов является стратегическим приоритетом Группы и ключевым драйвером долгосрочного роста. Экосистемный подход с фокусом на потребности клиентов обеспечивает синергию между различными направлениями бизнеса, укрепляет позиции Группы на рынке и создает дополнительную ценность для клиентов, акционеров и партнеров. Для обеспечения долгосрочного развития бизнеса на существующих и появляющихся рынках, Группа также системно инвестирует в образование и высокотехнологичный сектор.

Крупнейшие дочерние компании Группы. По состоянию на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года Группе принадлежат 100% акций и 100% прав голоса каждой из перечисленных ниже дочерних компаний, за исключением доли в АО «ТБанк», которая составляет 99,99%, а также доли в МКООО «Каталитик Пипл», которая составляет 50,01% (31 декабря 2025 года: 99,98% и 50,01% соответственно).

1 Введение (продолжение)

АО «ТБанк» (далее – «Банк») оказывает финансовые услуги юридическим организациям и физическим лицам через Интернет и мобильные приложения.

15 августа 2024 года МКПАО «Т-Технологии» приобрело контроль над ПАО РОСБАНК. 1 января 2025 года была проведена реорганизация ПАО РОСБАНК путем присоединения к АО «ТБанк» в качестве филиала.

АО «ТБанк» осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была перевыпущена 9 июля 2024 года в связи со сменой наименования.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

АО «Т-Страхование» и ООО «Т-Страхование Будущего» («Страховые компании») оказывают услуги страхования, например, страхование от несчастных случаев, страхование имущества, жизни, путешествий, финансовых рисков и автомобилей.

Страховые компании осуществляют свою деятельность на основании Лицензии № 0191, выданной ЦБ РФ 31 мая 1993 года, и Лицензии № 4405, выданной ЦБ РФ 1 февраля 2024 года. Данные лицензии были перевыпущены 1 июля 2024 года в связи со сменой наименования.

Юридический адрес и место ведения деятельности. Юридический адрес Компании: 690922, Россия, Приморский край, Владивостокский городской округ, остров Русский, поселок Мелководный, здание 8. Юридический адрес АО «ТБанк» и Страховых компаний: 127287, Российская Федерация, г. Москва, 2-я Хуторская улица, д. 38А, строение 26. Основная деятельность Группы осуществляется преимущественно на территории Российской Федерации.

Валюта представления финансовой информации. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в миллиардах российских рублей (млрд руб.).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2026 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В течение девяти месяцев 2026 года рост российской экономики замедлился, прирост ВВП составил 0,6% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (за девять месяцев 2025 года: 1,0%). В целях поддержки экономического роста Банк России продолжил тренд на постепенное снижение ключевой ставки. Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2025 года составляла 16%, и далее была последовательно снижена до 14% в июле 2026 года.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Смягчение денежно-кредитной политики, восстановление внутреннего спроса на импорт и возобновление покупки Минфином России иностранной валюты в рамках регулярных операций по бюджетному правилу привели к ослаблению национальной валюты по состоянию на 30 сентября 2026 года в сравнении с курсом на 31 декабря 2025 года: с 78,23 рубля до 84,43 рубля за 1 Доллар США, с 92,09 рубля до 96,06 рубля за 1 Евро, с 11,16 рубля до 12,58 рубля за 1 Юань.

С 25 февраля 2023 года АО «ТБанк» включен в санкционные списки ряда иностранных юрисдикций, включая Европейский союз, Швейцарию, Великобританию, Канаду, США и Японию, с применением режимов замораживания активов и иных ограничительных мер.

С 2024 по 2025 годы были введены следующие санкции:

- 1 марта 2024 года АО «ТБанк» был включен в обновленный санкционный список Японии;
- 15 января 2025 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO13662. Данные санкции действуют одновременно с упомянутыми выше санкциями США по программе EO14024 и независимо от них;
- 18 июля 2025 года АО «ТБанк» попал под действие Постановления № 2025/1494, принятого Советом ЕС и вносящего изменения в Постановление Совета ЕС № 833/2014.

В 2026 году новых санкций в отношении АО «ТБанк» введено не было.

Компания и контролируемые ею дочерние предприятия, отличные от Банка и контролируемых им предприятий, не подпадают под действие решения о замораживании активов в соответствии с вышеуказанными нормативными актами.

В условиях санкционного режима Банк продолжает работать бесперебойно, в полном объеме исполняя обязательства перед розничными и корпоративными клиентами и компаниями малого и среднего бизнеса, одновременно осуществляя трансформацию бизнеса и операционных моделей с целью повышения эффективности процессов и рентабельности предоставляемых услуг.

По состоянию на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года Группа соблюдала все необходимые нормативы, включая нормативы достаточности капитала и ликвидности. Группа заблаговременно сформировала резерв ликвидности, включающий остатки денежных средств в рублях и иностранной валюте, что дополнительно обеспечивает стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойного проведения безналичных платежей и удовлетворения потребностей клиентов Группы в наличных денежных средствах.

В зависимости от стрессового сценария компаниями Группы разработаны планы восстановления ликвидности, включающие широкий спектр мер, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов. Текущие уровни капитала и ликвидности Группы более чем достаточны для поглощения операционных последствий потенциальных экономических потрясений и волатильности рынка.

Группа поддерживает достаточный уровень капитала и ликвидности, тщательно контролирует свою валютную позицию и движение денежных средств, а также обладает всеми необходимыми технологическими возможностями для поддержания своей деятельности без перебоев.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также делает определенные суждения помимо тех, которые связаны с оценками.

Суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков (далее – «кредитные убытки») представляет собой область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета кредитных убытков оказывают существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (на которую влияют определение дефолта, факторы значительного увеличения кредитного риска, прогнозные сценарии и их весовые коэффициенты) и убыток в случае дефолта.

Группа использует оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих обстоятельствах.

В таблице ниже представлена информация об оценке влияния изменения на фиксированную величину каждого из существенных ненаблюдаемых исходных параметров – вероятности дефолта (PD) и убытка в случае дефолта (LGD) – на размер оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)		**31 декабря 2025 года**	
В млрд руб.	**Изменение существенных ненаблюдаемых исходных параметров, %**	**Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**	**Изменение существенных ненаблюдаемых исходных параметров, %**	**Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**
Существенные ненаблюдаемые исходные параметры:				
Вероятность дефолта (PD)	0,50% -0,50%	10,7 (10,7)	0,50% -0,50%	9,8 (9,8)
Убыток в случае дефолта (LGD)	1,00% -1,00%	3,7 (3,7)	1,00% -1,00%	3,2 (3,2)

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Отложенный налог. В результате сделки по объединению бизнеса в 2025 году Группа получила 64% акций АО «Точка». Возмещение балансовой стоимости данной инвестиции может быть за счет дивидендов или за счет возможной продажи, в отношении которых при соблюдении непрерывных сроков владения инвестицией – 1 год и 5 лет, соответственно, будет применена ставка налога на прибыль в размере 0%. Руководство Группы учитывает текущую стратегию владения данной инвестицией при расчете отложенных налогов и не отражает на основании профессионального суждения по состоянию на 30 сентября 2026 года отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме 7,8 млрд руб., связанных с этой инвестицией.

Изменения в представлении консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Начиная с первого квартала 2026 года Группа впервые представила свои финансовые результаты и сегментную отчетность в новом формате, более точно отражающем продолжающееся масштабирование бизнеса. Группа активно расширяет свой фокус, трансформируясь в технологичную цифровую экосистему, удовлетворяющую потребности клиентов не только в финансовой, но и в других сферах. Таким образом, новый подход к представлению финансовой и сегментной отчетностей призван более полно продемонстрировать результаты и планы стратегического развития деятельности Группы, а также обновленный формат раскрытия финансовых результатов соответствует рыночной практике публичных технологических компаний и направлен на повышение прозрачности и сопоставимости представляемой финансовой информации. В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» изменение было внесено ретроспективно, и сравнительные показатели были скорректированы соответствующим образом.

В целях повышения прозрачности и сопоставимости с отраслевыми аналогами Группа раскрыла дополнительные метрики, включая маржинальность по показателю EBITDA и скорректированный показатель EBITDA по сегментам.

Ниже представлено влияние описанных выше изменений на консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В млрд руб.

Поясне-ние	Представление в выпущенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации	До рекласс-ификации	Рекласс-ификации	Новый формат раскрытия консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации	После рекласс-ификации
1	Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки Прочие процентные доходы	779,4 17,8	(5,8)	Процентная выручка	791,4
	Расходы на страхование вкладов	(12,4)	-	Расходы по страхованию вкладов	(12,4)
1,2	Комиссионные доходы	167,7	88,5	Выручка от оказания услуг	256,2
1	Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки Прочие процентные расходы	(409,9) (6,0)	(4,0)	Процентные расходы	(419,9)
1,2	Комиссионные расходы	(65,2)	(70,0)	Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг	(135,2)
	Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	(126,0) 0,2	-	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(125,8)
3	Административные и прочие операционные расходы	(201,3)	14,6	Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку Расходы на текущее обслуживание клиентов Административные расходы	(74,5) (63,8) (48,4)
1,3	Расходы на привлечение клиентов	(57,7)	(18,6)	Маркетинг и привлечение клиентов	(76,3)
	Чистый расход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	(4,6) 9,3	(4,4)	Курсовые разницы	0,3
	Чистый доход от переоценки производных финансовых инструментов Дивидендный доход Чистый доход от реализации ценных бумаг Чистый доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,7 3,2 0,1 3,4	0,1	Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами	8,5
	Выручка по страхованию Расходы по страховым услугам Финансовые расходы по страховой деятельности	62,5 (25,3) (3,7)	0,1 (0,1)	Выручка по страховой деятельности Расходы по страховой деятельности	62,6 (29,1)
	Прочий доход от операционной деятельности Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	16,3 1,1	(0,4)	Прочие доходы	17,0
	Прочие резервы под обесценение Доходы от участия в ассоциированных и совместных предприятиях	0,8 8,2	- -	Прочие резервы Доходы от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	0,8 8,2
	Прибыль до налогообложения	**159,6**	**-**	**Прибыль до налогообложения**	**159,6**
	Расходы по налогу на прибыль	(39,2)	-	Расходы по налогу на прибыль	(39,2)
	ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	**120,4**	-	**ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД**	**120,4**

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В результате изменения формата представления в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе подытоги, такие как «Чистые процентные доходы», «Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам», «Чистые процентные доходы после оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки» были упразднены и заменены на иные, а именно «Выручка», «Чистая выручка», «Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки», «Прибыль до инвестиционных и прочих результатов».

Ниже описаны основные пояснения к приведенной выше таблице относительно изменений в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

(1) Отдельные комиссионные доходы и расходы на привлечение клиентов, ранее включенные в состав статей «Процентная выручка» и «Процентные расходы», были реклассифицированы Группой в статью «Выручка от оказания услуг», «Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг» и «Расходы на привлечение клиентов» консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;

(2) Группа перешла на развернутое отражение расходов по программам лояльности и доходов от межбанковской комиссии. Строки «Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг» и «Маркетинг и привлечение клиентов» консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе были увеличены на сумму 63,5 млрд руб. и 1,6 млрд руб. соответственно. В связи с этим строка «Выручка от оказания услуг» была увеличена на 65,1 млрд руб.

Изменения по пунктам 1 и 2 обусловлены уточнением экономической природы указанных платежей. Изменения направлены на более уместное и достоверное представление характера соответствующих доходов и расходов, а также на повышение прозрачности и сопоставимости финансовой информации Группы с отчетностью других технологических компаний.

(3) Группа детализировала структуру операционных затрат для более точного отражения ключевых направлений развития бизнеса. Из состава административных расходов обособлены инвестиции в технологическую трансформацию и обслуживание клиентов. Маркетинговые расходы, в том числе затраты на продвижение бренда, перенесены в категорию «Маркетинг и привлечение клиентов», что позволяет инвесторам раздельно оценивать стоимость масштабирования бизнеса и эффективность операционной платформы.

Следующие изменения были внесены Группой в консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В млрд руб.

Пояснения	Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	До изменения	Изменение	После изменения
9	Кредиты, предоставленные клиентам	3 169,0	1,7	3 170,7
4	Драгоценные металлы	5,5	(5,5)	-
4,9	Прочие активы	260,6	5,4	266,0
	Итого активы	**6 083,9**	**1,6**	**6 085,5**
6,8,9	Средства клиентов	4 411,8	(63,2)	4 348,6
5,6	Выпущенные долговые ценные бумаги	83,1	(83,1)	-
5,6,7,8	Прочие заемные средства	132,8	12,4	145,2
6	Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы	-	172,0	172,0
7,9	Прочие обязательства	340,8	(36,5)	304,3
	Итого обязательства	**5 278,5**	**1,6**	**5 280,1**

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ниже представлены пояснения относительно изменений, которые были внесены Группой в консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года:

(4) Группа реклассифицировала строку «Драгоценные металлы» в состав статьи «Прочие активы» ввиду несущественности остатков;

(5) Остатки по несекьюритизированным облигациям в сумме 40,6 млрд руб. были перенесены из строки «Выпущенные ценные бумаги» в строку «Прочие заемные средства», таким образом эти остатки начали отражаться в одной строке вместе с выпущенными секьюритизированными облигациями и цифровыми финансовыми активами, которые имеют сходную экономическую природу. По мнению менеджмента Группы, такое изменение формата обеспечивает более уместное и содержательное представление данных операций в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 8.

(6) В текущем периоде выделена статья «Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы». Соответствующие обязательства на 31 декабря 2025 года Группы были реклассифицированы из статей «Средства клиентов» в сумме 66,1 млрд руб., «Выпущенные долговые ценные бумаги» в сумме 43,0 млрд руб., «Прочие заемные средства» в сумме 62,9 млрд руб.

(7) Финансовые обязательства, признанные в отношении полученного возмещения, по автокредитам и кредитам наличными, которые были переданы банку-партнеру в сумме 38,0 млрд руб. на 31 декабря 2025 года были реклассифицированы из статьи «Прочие обязательства» в статью «Прочие заемные средства».

(8) Группа реклассифицировала средства, привлеченные компанией Группы, в сумме 2,8 млрд руб. из статьи «Прочие заемные средства» в статью «Средства клиентов».

(9) Влияние пересмотра подходов к классификации отдельных комиссионных доходов и расходов, а также расходов на привлечение клиентов на консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении:

- по состоянию на 31 декабря 2025 года: увеличение остатков по строкам «Кредиты, предоставленные клиентам» на сумму 1,7 млрд руб., снижение остатков по строке «Прочие активы» на сумму 0,1 млрд руб., увеличение остатков по статье «Средства клиентов» на сумму 0,1 млрд руб., увеличение остатков по строке «Прочие обязательства» на сумму 1,5 млрд руб.

Группа не раскрывает изменения, описанные выше, в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года ввиду несущественности их влияния на величину «Итого активы» и «Итого обязательства и капитал».

Ниже представлено влияние указанных выше изменений на консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В млрд руб.

Представление в выпущенном консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств	До рекласси-фикации	Рекласси-фикации	Новый формат раскрытия консолидированного сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств	После рекласси-фикации
Полученные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	726,8			
Прочие полученные процентные доходы	19,1	(30,1)	Полученная процентная выручка	715,8
Уплаченные процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(403,6)			
Прочие процентные расходы уплаченные	(6,0)	(6,2)	Уплаченные процентные расходы	(415,8)
Комиссии полученные	166,9	88,5	Полученная выручка от оказания услуг	255,4
Комиссии уплаченные	(67,2)	(68,0)	Уплаченные расходы, напрямую связанные с оказанием услуг	(135,2)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(61,6)	(8,6)	Маркетинг и привлечение клиентов	(70,2)
			Уплаченные расходы на текущее обслуживание клиентов	(53,4)
			Административные расходы	(28,6)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(152,2)	18,8	Расходы на развитие технологий и продуктовая разработка	(51,4)
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой	9,3	(5,4)	Курсовые разницы	3,9
Прочие полученные операционные доходы	5,8	(0,6)	Прочие доходы	5,2
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	**257,4**	**(11,6)**	**Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах**	**245,8**
Чистый прирост по кредитам, предоставленным клиентам	(481,0)	19,2	Кредиты, предоставленные клиентам	(461,8)
Чистое снижение драгоценных металлов	(0,4)			
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым и нефинансовым активам	55,0	2,4	Прочие активы	57,0
Чистый прирост по средствам других банков	33,1	(0,3)	Средства других банков	32,8
Чистый прирост по средствам клиентов	267,7	(58,7)	Средства клиентов	209,0
Чистое снижение по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам	(68,1)	(37,7)	Прочие обязательства	(105,8)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	**(143,4)**	**(86,7)**	**Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности**	**(230,1)**
Выпущенные секьюритизированные облигации	27,3			
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,0			
Выпущенные цифровые финансовые активы	5,0			
Прочие заемные средства	5,9	9,9	Прочие заемные средства	78,1
		72,7	Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы	72,7
		(1,2)	Выплаченные проценты по субординированным облигациям	(1,2)
		3,2	Прочие поступления	3,2
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	**51,5**	**84,6**	**Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности**	**136,1**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(24,1)	2,1	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(22,0)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	**(236,4)**	**-**	**Чистый отток денежных средств и их эквивалентов**	**(236,4)**

4 Объединение бизнесов

Приобретение Авто.ру. 2 июня 2026 года Группа завершила сделку по приобретению 100% акций группы компаний Авто.ру – одного из ведущих онлайн-сервисов в автомобильной сфере в России. Интеграция Авто.ру с продуктами и сервисами Группы позволит выстроить первую на российском рынке полномасштабную цифровую авто-экосистему и предложить клиентам комплексные решения с учетом всех потребностей в течение жизненного цикла владения транспортными средствами. Сумма сделки составила 35,0 млрд руб. Финансирование сделки осуществляется за счет заемных средств, что позволяет Группе не отвлекать капитал и ресурсы от ключевых операционных бизнесов.

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объектов приобретения в целом, произведенной внешним оценщиком. Однако в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию гудвила - превышения возмещения, уплаченного Группой, над чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объектов приобретения.

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о признанном гудвиле, возникшем в результате приобретения.

В млрд руб.	**Справедливая стоимость, признанная при приобретении**
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	0,8
Нематериальные активы	16,7
Прочие активы	3,4
ИТОГО АКТИВЫ	**20,9**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Отложенное налоговое обязательство	0,6
Прочие обязательства	4,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**4,7**
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	**16,2**
Денежное возмещение	35,0
Гудвил	**18,8**

Приобретение Каталитик. В апреле и мае 2025 года Группа приобрела контроль над несколькими компаниями посредством увеличения своей доли до 50,01% в капитале ассоциированной компании, учитываемой по методу долевого участия, и инвестиции, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за денежное возмещение в 2,3 млрд руб. Имевшиеся до момента приобретения инвестиции, оцениваемые по методу долевого участия, были переоценены по справедливой стоимости на дату приобретения контроля.

Одной из приобретенных компаний является Каталитик, ключевым активом которого является 64% акций Точки – одного из крупнейших цифровых сервисов страны для предпринимателей. Доля владения Группы Точкой является мажоритарной, но не контролирующей.

4 Объединение бизнесов (продолжение)

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объектов приобретения в целом, произведенной внешним оценщиком. Однако в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объектов приобретения над его стоимостью («прибыль от выгодного приобретения бизнеса»).

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Неконтролирующая доля участия представляет собой долю в чистых активах объекта приобретения, относимую к собственникам неконтролирующей доли участия.

По итогам анализа выстроенных между приобретенными компаниями процессов и их тесной экономической связи, Группа на основании профессионального суждения отразила их приобретение в консолидированной финансовой отчетности как единую сделку объединения бизнесов. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшей прибыли от выгодного приобретения.

В млрд руб.	**Справедливая стоимость, признанная при приобретении**
АКТИВЫ	
Средства в других банках	6,3
Кредиты, предоставленные клиентам	15,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	46,1
Отложенный налоговый актив	0,8
ИТОГО АКТИВЫ	**68,9**
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	**68,9**
За вычетом неконтролирующей доли	(34,5)
Переданное возмещение и ранее имевшиеся доли в объекте приобретения:	**33,3**
Справедливая стоимость ранее имевшихся долей	31,0
Денежное возмещение	2,3
Прибыль от выгодного приобретения	**1,1**

5 Финансовые показатели, не основанные на стандартах финансовой отчетности МСФО

Финансовые показатели, не основанные на стандартах финансовой отчетности МСФО (далее «non-IFRS показатели»), раскрываются в дополнение к стандартным показателям финансовой отчетности. Руководство Группы осуществляет внутренний мониторинг non-IFRS показателей в качестве ключевых индикаторов операционной эффективности. Группа считает данные показатели важными дополнительными инструментами оценки результатов деятельности, поскольку они:

- могут использоваться инвесторами и аналитиками для оценки финтех-компаний и обеспечивают сопоставимость результатов деятельности между участниками рынка;
- позволяют оценить базовую операционную эффективность каждого сегмента Группы.

5 Финансовые показатели, не основанные на стандартах финансовой отчетности МСФО (продолжение)

Перечень non-IFRS показателей:

1) Чистая выручка - выручка за вычетом расходов, напрямую связанных с оказанием услуг, процентных расходов, расходов по страхованию вкладов и расходов по страховой деятельности.

2) Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – чистая выручка за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

3) Прибыль до инвестиционных и прочих результатов – показатель, отражающий совокупный доход Группы от основной (регулярной) операционной деятельности, до влияния:

- переоценки финансовых инструментов по справедливой стоимости, доходов от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях и курсовых разниц (инвестиционный результат);
- доходов/расходов, связанных с разовыми и нетипичными операциями (прочие результаты).

Данный показатель позволяет пользователям отчетности оценить устойчивую доходную базу Группы, исключив волатильность, связанную с рыночной конъюнктурой и нерегулярными событиями, и тем самым получить более объективное представление о качестве и предсказуемости генерируемых доходов.

Перечисленные выше статьи раскрыты в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4) Показатель EBITDA - это non-IFRS показатель, отражающий прибыль Группы до вычета процентов, налога на прибыль, износа и амортизации.

5) Скорректированный показатель EBITDA - это non-IFRS показатель, скорректированный дополнительно на статьи доходов и расходов, которые руководство Группы считает нетипичными или не связанными с основной операционной деятельностью.

Сверка показателя EBITDA и скорректированного показателя EBITDA к сумме Прибыли за период приведена в Примечании 6 «Сегментный анализ».

Метод расчета non-IFRS показателей, применяемый Группой, может существенно отличаться от методов расчета аналогичных по наименованию показателей, используемых другими компаниями, и показателей, которые определены в стандартах финансовой отчетности МСФО, в том числе МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Non-IFRS показатели представляются Группой исключительно в целях дополнения и обогащения финансовой информации, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО, и призваны предоставить пользователям отчетности дополнительную аналитическую перспективу, позволяющую глубже понять экономику основной операционной деятельности Группы.

6 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются руководством Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

В рамках реализации стратегии построения финансово-цифровой экосистемы, ориентированной на комплексное удовлетворение потребностей клиентов, Группа провела реорганизацию структуры своей отчетности. Новый подход к выделению операционных сегментов отражает не просто изменение внутренней классификации, а трансформацию бизнес-логики - от предоставления отдельных продуктов к созданию сквозного клиентского опыта.

6 Сегментный анализ (продолжение)

Деятельность Группы организована в рамках шести ключевых сегментов: ежедневные сервисы, управление активами клиентов, потребительские финансовые услуги, новые направления, а также сегмент B2B и прочие операции.

Сегменты, отражающие операции розничных клиентов, сгруппированы вокруг основных жизненных потребностей клиентов: «потратить», «накопить» и «занять». Такая структура позволяет более точно отражать стратегическую модель экосистемы Группы, улучшать перекрестные продажи и повышать вовлеченность клиентов.

1) Повседневные сервисы объединяют транзакционные продукты и услуги, отвечающие за ежедневные финансовые и жизненные потребности розничных клиентов. Сегмент охватывает:

   - Расчетно-транзакционные и лайфстайл-услуги - мобильные приложения и онлайн-банкинг, операции по расчетным счетам и картам, программы лояльности и кобрендовые предложения, услуги в сфере телекоммуникаций и цифрового досуга;
   - Автострахование (ОСАГО, КАСКО), страхование для выезжающих за рубеж;
   - Услуги виртуального мобильного оператора - полное покрытие по России и международный роуминг, виртуальные номера, потоковое аудио и видео.

2) Накопительные и инвестиционные услуги – это сегмент, ориентированный на долгосрочное финансовое благополучие клиентов, помогая им эффективно распоряжаться свободными средствами и строить инвестиционную стратегию:

   - Инвестиционные услуги - онлайн-брокерская платформа, доступ к российским и международным рынкам (акции, облигации, ETF), управление портфелем и образовательные сервисы;
   - Сберегательные продукты - депозиты и накопительные счета;
   - Добровольное страхование жизни, здоровья и личного имущества.

3) Розничное финансирование – это сегмент, объединяющий рисковые продукты, направленные на удовлетворение потребностей в заемных средствах. Включает как кредитные инструменты, так и сопутствующие страховые решения:

   - Кредитные карты и кредиты наличными;
   - Автокредиты и кредиты под залог;
   - Кредиты, оформляемые в точках продаж, покупки в рассрочку;
   - Ипотечное кредитование;
   - Страховые продукты, связанные с выдачей кредитов (например, страхование жизни заемщика).

4) Сегмент B2B – это полноценное финансовое сопровождение юридических лиц — от малого до крупного бизнеса. Сегмент предоставляет комплексные решения для эффективного управления бизнесом и роста:

   - Расчетно-кассовое обслуживание и транзакционные услуги;
   - Кредитование, лизинг, факторинг, банковские гарантии;
   - Торговое финансирование и инвестиционные продукты;
   - Зарплатные проекты и цифровые сервисы;
   - Обработка платежей через онлайн и офлайн-каналы.

6 Сегментный анализ (продолжение)

5) Сегмент «Новые направления» включает стратегические бизнес-инициативы Группы, находящиеся на ранней стадии развития на данный момент, включая сервис электронной коммерции «Шопинг», а также иные бизнес-инициативы, находящиеся на стадии разработки и запуска. Со 2 июня 2026 года в данный сегмент были включены результаты деятельности Авто.ру.

   Данные направления объединены в единый отчетный сегмент, поскольку обладают схожими экономическими характеристиками: стадия активного инвестирования, транзакционная модель монетизации и общая клиентская база экосистемы Группы.

   Выручка сегмента формируется преимущественно за счет:
   - комиссионного вознаграждения от продавцов за размещение товаров и проведение транзакций на платформе;
   - доходов от рекламных и маркетинговых услуг, оказываемых продавцам;
   - прочих операционных доходов от новых инициатив.

   Группа ожидает, что направления, входящие в сегмент «Новые направления», будут продолжать генерировать операционные убытки в среднесрочной перспективе в связи с существенными инвестициями в развитие технологической инфраструктуры, привлечение клиентов и масштабирование операций. По мере достижения отдельными направлениями операционной зрелости и/или количественных порогов Группа пересмотрит состав и структуру отчетных сегментов.

6) Прочие операции представляют собой вложения Группы в образование, инвестиции в компании и прочие финансовые инструменты, а также операции, которые выходят за рамки других сегментов. Руководство Группы приняло решение выделить такие инвестиции в отдельный бизнес-сегмент.

Деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации. Группа не имеет значительной концентрации доходов от какого-либо отдельного клиента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различные сервисы для клиентов Группы. Их эффективность анализируется руководством Группы отдельно, и управление ими осуществляется автономно, поскольку каждое бизнес-подразделение требует различных маркетинговых стратегий и представляет разные типы бизнеса.

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционного сегмента

Руководство Группы рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе стандартов финансовой отчетности МСФО, скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчетности. Руководство Группы оценивает эффективность каждого сегмента на основе non-IFRS показателей, описанных в Примечании 5.

Для целей сегментного анализа показатели прибыли (убытка) сегментов определяются до налогообложения, активы и обязательства сегментов не включают текущие и отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль. Указанные статьи управляются централизованно на уровне Группы.

6 Сегментный анализ (продолжение)

Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 30 сентября 2026 года:

В млрд руб.	Повседневные сервисы	Розничное финансирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Активы отчетных сегментов	284,2	2 583,6	1 280,4	61,7	1 566,9	369,4	6 146,2
Обязательства отчетных сегментов	536,5	299,1	3 077,0	43,6	1 001,9	303,3	5 261,4
Потребляемый капитал	78,5	432,4	76,8	7,0	185,2	22,6	802,5
Неконтролирующая доля участия	-	-	0,2	-	0,5	112,7	113,4
(Избыток)/дефицит ликвидности	(330,8)	1 852,1	(1 873,6)	11,1	379,3	(69,2)	(31,1)

Ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В млрд руб.	Повседневные сервисы	Розничное финансирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Активы отчетных сегментов	368,0	2 299,1	1 644,4	12,8	1 413,4	307,1	6 044,8
Обязательства отчетных сегментов	587,9	177,0	3 303,1	4,8	1 031,1	144,0	5 247,9
Потребляемый капитал	70,6	370,3	62,2	5,8	141,0	33,0	682,9
Неконтролирующая доля участия	-	-	0,3	-	1,1	120,4	121,8
(Избыток)/дефицит ликвидности	(290,5)	1 751,8	(1 721,2)	2,2	240,2	9,7	(7,8)

6 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года:

В млрд руб.	Повседневные сервисы	Розничное финансирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Чистая выручка от оказания услуг	**61,3**	**41,6**	**12,6**	**14,0**	**52,7**	**0,5**	**182,7**
Выручка от оказания услуг и по страховой деятельности	178,2	55,9	18,9	26,2	79,4	2,2	360,8
Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг и страховой деятельностью	(116,9)	(14,3)	(6,3)	(12,2)	(26,7)	(1,7)	(178,1)
Чистая процентная выручка	**28,3**	**297,2**	**53,9**	**(1,8)**	**107,9**	**(19,9)**	**465,6**
Процентная выручка	***34,5***	***518,1***	***346,2***	***-***	***250,4***	***0,7***	***1 149,9***
Внешние процентные доходы	19,9	509,7	126,9	-	192,7	0,7	849,9
Выручка по трансфертному ценообразованию	14,6	8,4	219,3	-	57,7	-	300,0
Процентные расходы	***(6,2)***	***(220,9)***	***(292,3)***	***(1,8)***	***(142,5)***	***(20,6)***	***(684,3)***
Внешние процентные расходы	(5,0)	(16,9)	(288,3)	(1,8)	(51,7)	(20,6)	(384,3)
Расходы по трансфертному ценообразованию	(1,2)	(204,0)	(4,0)	-	(90,8)	-	(300,0)
Чистая выручка*	**89,6**	**338,8**	**66,5**	**12,2**	**160,6**	**(19,4)**	**648,3**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0,1	(102,9)	0,3	-	(30,6)	-	(133,1)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*	**89,7**	**235,9**	**66,8**	**12,2**	**130,0**	**(19,4)**	**515,2**
Расходы на развитие технологий, продуктовую разработку и административные расходы	(41,5)	(34,3)	(18,6)	(13,2)	(36,7)	(7,5)	(151,8)
Расходы на маркетинг, привлечение и текущее обслуживание клиентов	(53,7)	(40,8)	(19,5)	(11,0)	(38,9)	(2,8)	(166,7)
Прибыль/(убыток) до инвестиционных и прочих результатов	**(5,5)**	**160,8**	**28,7**	**(12,0)**	**54,4**	**(29,7)**	**196,7**
Прочие доходы/(расходы)	1,3	(0,3)	7,1	0,8	2,2	(27,1)	(16,0)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**(4,2)**	**160,5**	**35,8**	**(11,2)**	**56,6**	**(56,8)**	**180,7**
Скорректированный показатель EBITDA*	**16,3**	**168,9**	**43,6**	**(6,2)**	**72,1**	**5,2**	**299,9**

* Описание финансовых показателей, не основанных на стандартах финансовой отчетности МСФО, представлено в Примечании 5

6 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года:

В млрд руб.	Повседневные сервисы	Розничное финансирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Чистая выручка от оказания услуг	**23,9**	**15,3**	**3,9**	**6,7**	**18,6**	**0,5**	**68,9**
Выручка от оказания услуг и по страховой деятельности	62,3	20,1	6,2	10,9	28,2	0,8	128,5
Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг и страховой деятельностью	(38,4)	(4,8)	(2,3)	(4,2)	(9,6)	(0,3)	(59,6)
Чистая процентная выручка	**8,8**	**107,0**	**18,9**	**(1,4)**	**38,7**	**(6,8)**	**165,2**
Процентная выручка	***11,3***	***184,5***	***110,1***	***-***	***90,1***	***0,3***	***396,3***
Внешние процентные доходы	6,1	179,3	35,6	-	69,0	0,3	290,3
Выручка по трансфертному ценообразованию	5,2	5,2	74,5	-	21,1	-	106,0
Процентные расходы	***(2,5)***	***(77,5)***	***(91,2)***	***(1,4)***	***(51,4)***	***(7,1)***	***(231,1)***
Внешние процентные расходы	(1,9)	(7,1)	(89,9)	(1,4)	(17,7)	(7,1)	(125,1)
Расходы по трансфертному ценообразованию	(0,6)	(70,4)	(1,3)	-	(33,7)	-	(106,0)
Чистая выручка*	**32,7**	**122,3**	**22,8**	**5,3**	**57,3**	**(6,3)**	**234,1**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0,1	(35,6)	-	-	(10,6)	-	(46,1)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*	**32,8**	**86,7**	**22,8**	**5,3**	**46,7**	**(6,3)**	**188,0**
Расходы на развитие технологий, продуктовую разработку и административные расходы	(13,7)	(11,9)	(6,7)	(5,2)	(12,2)	(3,2)	(52,9)
Расходы на маркетинг, привлечение и текущее обслуживание клиентов	(19,1)	(13,2)	(6,5)	(4,1)	(12,6)	(1,1)	(56,6)
Прибыль/(убыток) до инвестиционных и прочих результатов	**-**	**61,6**	**9,6**	**(4,0)**	**21,9**	**(10,6)**	**78,5**
Прочие доходы/(расходы)	-	(0,4)	3,3	(0,2)	1,1	0,8	4,6
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**-**	**61,2**	**12,9**	**(4,2)**	**23,0**	**(9,8)**	**83,1**
Скорректированный показатель EBITDA*	**6,2**	**64,1**	**15,8**	**(1,7)**	**28,1**	**2,9**	**115,4**

* Описание финансовых показателей, не основанных на стандартах финансовой отчетности МСФО, представлено в Примечании 5

6 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

В млрд руб.	Повседневные сервисы	Розничное финансирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Чистая выручка от оказания услуг	**55,2**	**40,1**	**10,3**	**7,4**	**45,5**	**(1,5)**	**157,0**
Выручка от оказания услуг и по страховой деятельности	166,7	56,1	15,1	12,4	68,1	-	318,4
Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг и страховой деятельностью	(111,5)	(16,0)	(4,8)	(5,0)	(22,6)	(1,5)	(161,4)
Чистая процентная выручка	**35,5**	**206,5**	**28,5**	**-**	**94,4**	**(8,3)**	**356,6**
Процентная выручка	***39,0***	***438,9***	***409,7***	***-***	***232,7***	***0,1***	***1 120,4***
Внешние процентные доходы	27,3	437,3	157,5	-	169,4	0,1	791,6
Выручка по трансфертному ценообразованию	11,7	1,6	252,2	-	63,3	-	328,8
Процентные расходы	***(3,5)***	***(232,4)***	***(381,2)***	***-***	***(138,3)***	***(8,4)***	***(763,8)***
Внешние процентные расходы	(3,0)	(8,8)	(359,1)	-	(55,7)	(8,4)	(435,0)
Расходы по трансфертному ценообразованию	(0,5)	(223,6)	(22,1)	-	(82,6)	-	(328,8)
Чистая выручка*	**90,7**	**246,6**	**38,8**	**7,4**	**139,9**	**(9,8)**	**513,6**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(107,1)	0,1	-	(15,1)	(3,7)	(125,8)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*	**90,7**	**139,5**	**38,9**	**7,4**	**124,8**	**(13,5)**	**387,8**
Расходы на развитие технологий, продуктовую разработку и административные расходы	(41,8)	(22,8)	(14,2)	(5,2)	(35,4)	(3,5)	(122,9)
Расходы на маркетинг, привлечение и текущее обслуживание клиентов	(53,5)	(29,3)	(12,7)	(11,1)	(31,2)	(2,3)	(140,1)
Прибыль/(убыток) до инвестиционных и прочих результатов	**(4,6)**	**87,4**	**12,0**	**(8,9)**	**58,2**	**(19,3)**	**124,8**
Прочие доходы/(расходы)	1,2	(0,5)	12,8	-	5,0	16,3	34,8
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**(3,4)**	**86,9**	**24,8**	**(8,9)**	**63,2**	**(3,0)**	**159,6**
Скорректированный показатель EBITDA*	**12,5**	**93,9**	**31,3**	**(6,2)**	**75,6**	**10,9**	**218,0**

* Описание финансовых показателей, не основанных на стандартах финансовой отчетности МСФО, представлено в Примечании 5

6 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года:

В млрд руб.	Повседневные сервисы	Розничное финансирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Чистая выручка от оказания услуг	**20,3**	**16,7**	**3,8**	**3,1**	**14,2**	**(0,6)**	**57,5**
Выручка от оказания услуг и по страховой деятельности	58,8	22,1	5,2	5,7	22,5	-	114,3
Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг и страховой деятельностью	(38,5)	(5,4)	(1,4)	(2,6)	(8,3)	(0,6)	(56,8)
Чистая процентная выручка	**11,5**	**75,4**	**10,7**	**-**	**34,3**	**(4,9)**	**127,0**
Процентная выручка	***12,8***	***154,2***	***137,6***	***-***	***82,1***	***0,1***	***386,8***
Внешние процентные доходы	8,6	153,6	52,6	-	61,7	0,1	276,6
Выручка по трансфертному ценообразованию	4,2	0,6	85,0	-	20,4	-	110,2
Процентные расходы	***(1,3)***	***(78,8)***	***(126,9)***	***-***	***(47,8)***	***(5,0)***	***(259,8)***
Внешние процентные расходы	(1,1)	(4,0)	(119,9)	-	(19,6)	(5,0)	(149,6)
Расходы по трансфертному ценообразованию	(0,2)	(74,8)	(7,0)	-	(28,2)	-	(110,2)
Чистая выручка*	**31,8**	**92,1**	**14,5**	**3,1**	**48,5**	**(5,5)**	**184,5**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(37,6)	-	-	(6,4)	(2,1)	(46,1)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*	**31,8**	**54,5**	**14,5**	**3,1**	**42,1**	**(7,6)**	**138,4**
Расходы на развитие технологий, продуктовую разработку и административные расходы	(14,5)	(8,1)	(4,9)	(2,4)	(11,3)	(0,7)	(41,9)
Расходы на маркетинг, привлечение и текущее обслуживание клиентов	(18,9)	(10,9)	(4,3)	(4,0)	(11,2)	(1,0)	(50,3)
Прибыль/(убыток) до инвестиционных и прочих результатов	**(1,6)**	**35,5**	**5,3**	**(3,3)**	**19,6**	**(9,3)**	**46,2**
Прочие доходы/(расходы)	1,7	(0,4)	6,4	-	2,5	(3,5)	6,7
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**0,1**	**35,1**	**11,7**	**(3,3)**	**22,1**	**(12,8)**	**52,9**
Скорректированный показатель EBITDA*	**4,4**	**38,6**	**13,7**	**(2,3)**	**24,8**	**2,6**	**81,8**

* Описание финансовых показателей, не основанных на стандартах финансовой отчетности МСФО, представлено в Примечании 5

6 Сегментный анализ (продолжение)

Для целей внутреннего анализа результатов сегмента «Накопительные и инвестиционные услуги» руководство Группы учитывает финансовые доходы и расходы компании ООО «Т-Страхование Будущего» в составе процентной выручки и процентных расходов. Вследствие этого статьи «Выручка от оказания услуг и по страховой деятельности» и «Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг и страховой деятельностью» отличаются от аналогичных статей в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже представлена сверка показателей EBITDA и скорректированного показателя EBITDA к сумме прибыли за период:

	Не аудировано			
В млрд руб.	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года**	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года**	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года***	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года***
Скорректированный показатель EBITDA*	**299,9**	**115,4**	**218,0**	**81,8**
Расходы по вознаграждениям на основе акций	(15,0)	(4,1)	(12,5)	(2,2)
Переоценка инвестиций в акции МКПАО «ЯНДЕКС»	(40,2)	(5,0)	(4,4)	(10,1)
EBITDA*	**244,7**	**106,3**	**201,1**	**69,5**
Процентные расходы нефинансовых компаний Группы	(21,5)	(8,1)	(8,3)	(4,9)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме прав пользования	(39,2)	(14,0)	(30,5)	(10,8)
Расходы по финансовой аренде	(3,3)	(1,1)	(2,7)	(0,9)
Прибыль до налогообложения	**180,7**	**83,1**	**159,6**	**52,9**
Налог на прибыль	(42,8)	(19,7)	(39,2)	(12,7)
Прибыль за период	**137,9**	**63,4**	**120,4**	**40,2**

* Описание финансовых показателей, не основанных на стандартах финансовой отчетности МСФО, представлено в Примечании 5

7 Процентная выручка

Процентная выручка включает в себя финансовые потоки от предоставления клиентам Группы как стандартных кредитных продуктов, так и прочих финансовых услуг, таких как лизинг, факторинг, инвестирование. Кроме того, в состав процентной выручки включаются процентные доходы от размещения Группой денежных средств в ценные бумаги и прочие инструменты ликвидности.

Ниже представлена детализация процентной выручки за соответствующие периоды:

	Не аудировано			
В млрд руб.	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года**	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года**	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года**
Процентная выручка по кредитам клиентам и брокерским операциям:	**682,7**	**240,9**	**579,1**	**205,3**
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки:				
Кредитные карты	227,0	80,6	195,9	70,4
Кредиты наличными и прочие кредиты	124,4	45,6	98,3	35,9
Автокредиты	111,6	38,1	89,7	30,7
Кредиты корпоративному бизнесу	79,9	29,3	72,5	26,4
Кредиты ИП и МСБ	71,2	25,4	44,1	17,1
Ипотечное кредитование	46,1	14,8	52,3	16,4
Брокерские операции	10,7	3,0	14,3	4,6
Прочая процентная выручка:				
Процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг	11,8	4,1	12,0	3,8
Операции на финансовых рынках:	**165,8**	**48,9**	**212,3**	**71,0**
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки:				
Сделки РЕПО и депозиты, размещенные в других банках	103,4	24,5	155,7	51,2
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	35,6	11,4	34,6	11,8
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	24,5	12,1	11,8	3,9
Прочая процентная выручка:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,3	0,9	10,2	4,1
Итого процентная выручка	**848,5**	**289,8**	**791,4**	**276,3**

8 Выручка от оказания услуг

Группа предоставляет клиентам широкий перечень транзакционных услуг, а также оказывает услуги по управлению инвестициями, услуги по обслуживанию счетов для бизнеса, услуги по эквайрингу и платежам, прочие лайфстайл услуги для максимально комфортного ведения повседневного образа жизни.

Ниже представлена детализация выручки от оказания таких услуг за соответствующие периоды:

	Не аудировано			
В млрд руб.	**За девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2026 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 сентября 2026 года**	**За девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2025 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 сентября 2025 года**
Доходы от услуг по оплате покупок	74,3	26,2	78,2	27,2
Доходы от услуг эквайринга	38,7	13,3	34,9	12,5
Доходы от услуг по проведению платежных и расчетных операций физических лиц	37,7	13,7	37,9	13,0
Доходы от услуг по подписке	30,1	10,2	23,8	8,6
Доходы от обслуживания бизнес клиентов	28,6	10,1	26,9	9,7
Доходы от лайфстайл и классифайд услуг	22,6	9,8	9,4	4,6
Доход от услуг виртуального мобильного оператора	21,4	7,9	15,0	5,9
Доходы от брокерского обслуживания	21,0	7,3	16,4	5,7
Доходы от валютных операций	4,1	1,6	2,4	0,8
Доходы от выдачи банковских гарантий	2,2	0,7	2,7	0,9
Выручка от оказания прочих услуг	11,6	4,0	8,6	3,7
Итого выручка от оказания услуг	**292,3**	**104,8**	**256,2**	**92,6**
Сроки признания выручки				
- в момент оказания услуг, продажи товаров	191,2	69,1	156,7	58,2
- в период оказания услуг	101,1	35,7	99,5	34,4
Итого выручка от оказания услуг	**292,3**	**104,8**	**256,2**	**92,6**

Доходы от услуг по проведению платежных и расчетных операций физических лиц включают комиссии за смс-информирование, переводы и снятие наличных, полученные от клиентов физических лиц, пополнение на сумму больше максимальной, годовое обслуживание карт.

Доходы от обслуживания бизнес клиентов включают комиссии за переводы и снятие средств клиентов, а также вознаграждения за обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Доходы от лайфстайл и классифайд услуг − это доходы от клиентов, получаемые за оказание нефинансовых услуг в мобильном приложении (онлайн-бронирование авиабилетов, отелей, билетов в театр и кино и прочее), а также доходы от рекламы, продажи автомобилей, размещения и продвижения объявлений частных лиц и автодилеров на онлайн-платформе, дополнительных финансовых и сопутствующих сервисов (автокредитование, страхование, проверка истории авто и дилерских продуктовых решений).

9 Процентные расходы

Группа привлекает денежные средства из различных источников, которые формируют процентные расходы. Основным источником фондирования являются депозиты и сберегательные продукты физических и юридических лиц. Помимо этого, Группа использует иные источники привлечения денежных средств, в том числе посредством размещения долговых инструментов на финансовых рынках. Ниже представлена детализация процентных расходов за соответствующие периоды:

	Не аудировано			
В млрд руб.	**За девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2026 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 сентября 2026 года**	**За девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2025 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 сентября 2025 года**
Средства клиентов:				
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:	***308,5***	***96,6***	***391,6***	***130,7***
Физические лица	267,3	83,2	341,0	113,3
- Срочные вклады	*217,9*	*67,9*	*261,2*	*92,7*
- Текущие/расчетные счета	*49,4*	*15,3*	*79,8*	*20,6*
Корпоративный бизнес	26,9	8,3	32,4	11,4
ИП и МСБ	14,3	5,1	18,2	6,0
Заемные средства нефинансовых компаний:				
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:	***21,5***	***8,1***	***8,3***	***4,9***
Облигации, номинированные в российских рублях	8,4	3,5	0,1	0,1
Векселя	8,3	2,8	3,8	2,8
Срочные займы и кредиты привлеченные	4,7	1,8	4,4	2,0
Цифровые финансовые активы	0,1	-	-	-
Прочие источники финансирования:				
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:	***28,5***	***12,3***	***14,1***	***5,1***
Секьюритизированные облигации	12,3	6,2	0,7	0,4
Облигации, номинированные в российских рублях	6,1	2,8	3,6	1,6
Средства других банков	5,6	1,7	5,2	1,5
Субординированные займы	4,0	1,4	4,3	1,4
Цифровые финансовые активы	0,5	0,2	0,3	0,2
Прочие процентные расходы:	***8,2***	***2,3***	***5,9***	***3,1***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,9	1,2	3,2	2,2
Обязательства по аренде	3,3	1,1	2,7	0,9
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**358,5**	**117,0**	**414,0**	**140,7**
Итого прочие процентные расходы	**8,2**	**2,3**	**5,9**	**3,1**
Итого процентные расходы	**366,7**	**119,3**	**419,9**	**143,8**

10 Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг

В процессе оказания клиентам транзакционных услуг, услуг по хранению и сбережению средств, а также иных услуг Группа несет сопутствующие расходы, непосредственно связанные с предоставлением данных услуг. Ниже представлена детализация за соответствующие периоды:

	Не аудировано			
В млрд руб.	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года**	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года**	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года**
Расходы на платежные сервисы и программы лояльности	104,4	36,3	100,2	35,1
Транзакционные расходы на обслуживание	16,1	4,9	15,9	4,9
Расходы на услуги виртуального мобильного оператора	11,8	4,1	8,4	3,0
Расходы на лайфстайл и классифайд услуги	11,3	3,8	5,0	2,6
Клиринговые и депозитарные расходы	4,9	1,7	4,6	0,9
Прочие расходы	1,0	0,5	1,1	1,0
Итого расходы, напрямую связанные с оказанием услуг	**149,5**	**51,3**	**135,2**	**47,5**

11 Доходы и расходы от страховых услуг

	Не аудировано			
В млрд руб.	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года**	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года**	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года**
Выручка по страховой деятельности				
Выручка по договорам страхования, определенная на основе подхода распределения премий	69,9	24,2	62,6	22,1
Итого выручка по страховой деятельности	**69,9**	**24,2**	**62,6**	**22,1**
Расходы по страховой деятельности				
Возникшие страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы	(26,4)	(7,5)	(23,3)	(8,8)
Изменения, связанные с услугами прошлых периодов – изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, относящиеся к возникшим требованиям	1,2	0,2	0,7	0,3
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	0,1	0,2	-	0,3
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(2,9)	(1,0)	(2,8)	(1,0)
Расходы по страховой деятельности	**(28,0)**	**(8,1)**	**(25,4)**	**(9,2)**
Чистые (расходы)/доходы по удерживаемым договорам перестрахования				
Расходы по перестрахованию – договоры, оцениваемые на основе подхода распределения премий	(0,9)	(0,3)	(1,2)	(0,5)
Возмещение возникших требований	1,0	0,3	1,3	0,4
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов, – изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, связанные с возмещением возникших требований	(0,1)	-	(0,1)	-
Итого чистые (расходы)/доходы по удерживаемым договорам перестрахования	**-**	**-**	**-**	**(0,1)**
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования и принятых договоров перестрахования	(4,7)	(1,5)	(3,7)	(1,5)
Итого расходы по страховой деятельности	**(32,7)**	**(9,6)**	**(29,1)**	**(10,8)**

12 Прочие операционные расходы

В таблице ниже представлена детализация прочих операционных расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года и 30 сентября 2025 года:

	Не аудировано									
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года				
В млрд руб.	**Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку**	**Маркетинг и привлечение клиентов**	**Расходы на текущее обслуживание клиентов**	**Административные расходы**	**Итого**	**Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку**	**Маркетинг и привлечение клиентов**	**Расходы на текущее обслуживание клиентов**	**Административные расходы**	**Итого**
Расходы, связанные с выплатами персоналу	35,6	37,5	44,8	41,4	**159,3**	36,8	31,5	39,1	30,8	**138,2**
Поддержка ИТ и ПО	21,5	4,8	7,2	6,8	**40,3**	18,4	2,9	5,3	3,4	**30,0**
Маркетинг и реклама	-	34,4	-	-	**34,4**	-	26,3	-	-	**26,3**
Амортизация нематериальных активов	17,2	2,5	1,6	4,2	**25,5**	10,6	1,3	0,8	3,3	**16,0**
Расходы на премиальные сервисы	-	-	12,1	-	**12,1**	-	-	9,0	-	**9,0**
Амортизация основных средств	4,7	1,2	1,7	1,5	**9,1**	3,4	2,2	2,7	2,2	**10,5**
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	3,1	0,5	0,8	0,7	**5,1**	1,6	0,4	1,2	0,5	**3,7**
Амортизация активов в форме права пользования	1,1	1,4	1,3	0,8	**4,6**	1,2	0,6	0,8	1,4	**4,0**
Расходы на выпуск карт	-	1,8	1,2	-	**3,0**	-	4,6	1,3	-	**5,9**
Прочие расходы	1,6	8,5	3,4	11,6	**25,1**	2,5	6,5	3,6	6,8	**19,4**
Итого	**84,8**	**92,6**	**74,1**	**67,0**	**318,5**	**74,5**	**76,3**	**63,8**	**48,4**	**263,0**

12 Прочие операционные расходы (продолжение)

В таблице ниже представлена детализация прочих операционных расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года и 30 сентября 2025 года:

	Не аудировано									
	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года					За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года				
В млрд руб.	Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку	Маркетинг и привлечение клиентов	Расходы на текущее обслуживание клиентов	Административные расходы	Итого	Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку	Маркетинг и привлечение клиентов	Расходы на текущее обслуживание клиентов	Административные расходы	Итого
Расходы, связанные с выплатами персоналу	11,7	12,8	16,2	13,8	**54,5**	11,1	11,2	13,7	10,7	**46,7**
Поддержка ИТ и ПО	7,6	1,7	2,5	2,4	**14,2**	6,5	1,0	2,2	1,3	**11,0**
Маркетинг и реклама	-	10,4	-	-	**10,4**	-	9,6	-	-	**9,6**
Амортизация нематериальных активов	6,3	0,9	0,6	1,8	**9,6**	3,6	0,4	0,2	1,8	**6,0**
Расходы на премиальные сервисы	-	-	4,9	-	**4,9**	-	-	3,4	-	**3,4**
Амортизация основных средств	1,5	0,4	0,6	0,6	**3,1**	1,0	0,7	0,9	0,8	**3,4**
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	1,1	0,2	0,3	0,3	**1,9**	0,6	0,2	0,4	0,2	**1,4**
Амортизация активов в форме права пользования	0,3	0,4	0,4	0,2	**1,3**	0,4	0,2	0,3	0,5	**1,4**
Расходы на выпуск карт	-	0,4	0,3	-	**0,7**	-	1,7	0,5	-	**2,2**
Прочие расходы	0,9	2,2	1,4	4,4	**8,9**	1,0	2,3	1,4	2,4	**7,1**
Итого	**29,4**	**29,4**	**27,2**	**23,5**	**109,5**	**24,2**	**27,3**	**23,0**	**17,7**	**92,2**

В составе прочих административных расходов учтены расходы на налоги, отличные от налога на прибыль.

Расходы, связанные с выплатами персоналу, включают в себя вознаграждение, основанное на акциях по программе долгосрочной мотивации, в сумме 15,0 млрд руб. за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года и 4,1 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года: 12,5 млрд руб., за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года: 2,2 млрд руб.).

Законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды по расходам на персонал составляют 30,4 млрд руб. за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года и 10,4 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года: 26,7 млрд руб., за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года: 9,4 млрд руб.).

Информация о расходах по программам вознаграждения, основанных на акциях, представлена в Примечании 27.

13 Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами

В млрд руб.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(Расходы)/доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39,0)	(4,0)	3,5	(8,7)
Дивиденды полученные	8,7	4,4	3,2	3,2
Доходы от переоценки производных финансовых инструментов	2,5	(0,9)	1,7	1,1
Доходы/(расходы) от реализации ценных бумаг	-	(0,2)	0,1	0,1
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами	**(27,8)**	**(0,7)**	**8,5**	**(4,3)**

14 Денежные средства и их эквиваленты

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Наличные средства	56,0	68,3
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	154,7	158,8
Корреспондентские счета	49,3	92,6
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	73,0	255,1
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	161,5	660,5
Итого денежные средства и их эквиваленты	**494,5**	**1 235,3**

Наличные средства включают в себя остатки денежных средств в банкоматах и остатки денежных средств в пути.

Ниже представлена балансовая стоимость кредитов, предоставленных по договорам обратного РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам:

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Денежные средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	161,5	167,5	660,5	684,7

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО. Стоимость обеспечения превышает балансовую стоимость предоставленных денежных средств, в связи с чем оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов не создается.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам денежных средств и их эквивалентов составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

15 Средства в других банках

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	99,5	165,3
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	41,8	29,3
Итого средства в других банках	**141,3**	**194,6**

Балансовая стоимость средств в других банках на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств в других банках составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для остатков средств в других банках.

Ниже представлена балансовая стоимость средств в других банках, предоставленных по договорам обратного РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам.

	30 сентября 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
В *млрд руб.*	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Денежные средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения более 90 дней	99,5	115,1	165,3	161,4

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 26.

16 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	339,8	148,4
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	338,5	321,2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,3	231,1
Итого ценные бумаги	**916,6**	**700,7**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	6,6	7,5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	4,0	46,5
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	**927,2**	**754,7**

Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в силу договора и для поддержания ликвидности. Договоры РЕПО являются краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до октября 2026 года (31 декабря 2025 года: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до апреля 2026 года). Соответствующие обязательства приведены в Примечании 18.

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 26. Ценные бумаги, перенесенные в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой или амортизированной стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

1) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Российские государственные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	152,8	136,8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0,2)	(0,1)
Корпоративные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	185,4	10,0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0,2)	(0,2)
Муниципальные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	2,0	1,9
Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**339,8**	**148,4**
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Итого валовая балансовая стоимость	6,6	7,5
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	**6,6**	**7,5**
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	**346,4**	**155,9**

16 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлены инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Российские государственные облигации	228,9	191,9
Корпоративные облигации	105,3	123,6
Муниципальные облигации	3,7	4,1
Корпоративные акции	0,6	0,8
Иностранные государственные облигации	-	0,8
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**338,5**	**321,2**
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,0	46,5
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**342,5**	**367,7**
Включая оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0,3)	(0,9)

Портфель корпоративных облигаций в основном представлен ценными бумагами из следующих секторов экономики: финансовый, сырьевой, энергетический и промышленный.

3) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация об инвестициях в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Корпоративные акции	142,3	182,2
Паи инвестиционных фондов	76,7	27,1
Российские государственные облигации	11,7	12,0
Корпоративные облигации	7,6	9,8
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**238,3**	**231,1**

Портфель корпоративных акций в основном представлен ценными бумагами из финансового и информационно-технологического секторов экономики. В состав корпоративных акций включены 9,9% акций МКПАО «ЯНДЕКС», которые Группа приобрела в мае 2025 года. Справедливая стоимость данных акций по состоянию на 30 сентября 2026 года составила 138,0 млрд руб. (на 31 декабря 2025 года: 178,2 млрд руб.). За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, отрицательная переоценка акций составляет 40,2 млрд руб. (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года, отрицательная переоценка акций составляет 5,0 млрд руб.) и отражена в строке «Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами» в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

16 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2025 года и с даты приобретения отрицательная переоценка акций составляет 4,4 млрд руб. (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года, отрицательная переоценка акций составляет 10,1 млрд руб.).

Долевые ценные бумаги по умолчанию классифицируются Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Исключением являются те долевые ценные бумаги, по которым при первоначальном признании было принято безотзывное решение руководства о классификации в категорию оцениваемых через прочий совокупный доход.

Долговые ценные бумаги классифицируются Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае несоответствия критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные с кредитным риском, и наилучшим образом отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Паи инвестиционных фондов представлены инвестициями в комбинированные паевые инвестиционные фонды, целью которых является получение дохода через независимые компании, осуществляющие доверительное управление, посредством инвестирования в долговые и долевые инструменты. Паевые фонды ведут свою деятельность на территории РФ.

17 Кредиты, предоставленные клиентам

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам	4 043,8	3 403,5
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(371,0)	(310,1)
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	**3 672,8**	**3 093,4**
Валовая балансовая стоимость инвестиций в лизинг	82,3	73,8
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,5)	(1,6)
Чистые инвестиции в лизинг	**80,8**	**72,2**
Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,4	5,1
Итого кредиты, предоставленные клиентам	**3 759,0**	**3 170,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведены валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ним в разрезе продуктов:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)			31 декабря 2025 года		
В млрд руб.	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**Балансовая стоимость**	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**Балансовая стоимость**
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
Кредитные карты	977,7	(155,6)	822,1	882,3	(147,4)	734,9
Автокредиты	809,7	(42,1)	767,6	755,8	(38,2)	717,6
Ипотечное кредитование	387,9	(4,8)	383,1	354,9	(2,8)	352,1
Кредиты наличными и прочие кредиты	675,9	(94,7)	581,2	548,0	(76,5)	471,5
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	**2 851,2**	**(297,2)**	**2 554,0**	**2 541,0**	**(264,9)**	**2 276,1**
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ						
Кредиты корпоративному бизнесу	895,9	(14,2)	881,7	650,3	(11,3)	639,0
Кредиты ИП и МСБ	296,7	(59,6)	237,1	212,2	(33,9)	178,3
Итого кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ	**1 192,6**	**(73,8)**	**1 118,8**	**862,5**	**(45,2)**	**817,3**
Итого кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**4 043,8**	**(371,0)**	**3 672,8**	**3 403,5**	**(310,1)**	**3 093,4**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Банком. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства Группы. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Автокредиты – кредиты на покупку транспортного средства, которое используется как обеспечение по кредиту.

Ипотечное кредитование – это долгосрочный банковский кредит на покупку недвижимости или строительство дома. Такие кредиты выдаются под залог приобретаемой или уже имеющейся недвижимости.

Кредиты наличными и прочие кредиты. Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей, не имеющих просроченной задолженности в других кредитных организациях. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии. К прочим кредитам относятся кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости, кредиты, оформляемые по месту продажи, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в магазинах путем рассрочки.

Кредиты корпоративному бизнесу – это кредиты юридическим лицам с оборотом от одного миллиарда рублей в год.

Кредиты для ИП и МСБ это кредиты, предоставляемые Банком индивидуальным предпринимателям, а также малым и средним предприятиям с оборотом до одного миллиарда рублей в год в целях развития бизнеса.

Инвестиции в лизинг – услуги по предоставлению во временное пользование либо денежных средств на приобретение объекта лизинга (денежная форма кредита), либо имущества для использования в коммерческих и некоммерческих целях с правом дальнейшего выкупа (товарная форма кредита).

Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой займы, которые не соответствуют требованиям к платежам исключительно в счет погашения основной суммы долга и процентов.

На 30 сентября 2026 года Группа отразила в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении автокредиты и кредиты наличными в размере 16,0 млрд руб., которые были переданы банку-партнеру (на 31 декабря 2025 года: 38,4 млрд руб.). Группа гарантировала погашение номинальной стоимости указанных кредитов в случае невыполнения физическими лицами обязательств по уплате процентов и основного долга. Так как передача на описанных выше условиях не отвечает критериям прекращения признания финансовых активов, Группа продолжила учет кредитов. Соответствующее финансовое обязательство, признанное в отношении полученного возмещения, отражено по справедливой стоимости в составе Прочих заемных средств.

Кредиты, переданные в рамках операций секьюритизации

Группа осуществляла операции секьюритизации части портфелей задолженности по кредитам, предоставленным клиентам (Примечание 20). Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов, а также итоговая чистая позиция представлены в таблице ниже.

В млрд руб.	**30 сентября 2026 года (не аудировано)**	**31 декабря 2025 года**
Кредиты наличными и прочие кредиты	132,3	31,6
Кредитные карты	88,7	45,2
Ипотечное кредитование	24,8	-
Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов	**245,8**	**76,8**
Секьюритизированные облигации (Прим. 20)	**199,7**	**63,0**
Чистая позиция	**46,1**	**13,8**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость указанных секьюритизированных кредитов существенно не отличалась от балансовой стоимости.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, предоставленных клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Основные изменения, представленные в таблицах, приводимых ниже, описываются следующим образом:

- Категория вновь выданных или приобретенных кредитов представляет собой валовую балансовую стоимость и сопутствующие ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитам и кредитам, выданным в отчетном периоде (в том числе снятия лимитов новых заемщиков по кредитным картам), на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, что наступит ранее);
- Переводы между Этапами 1, 2 и 3 представляют собой изменения остатков, произошедшие из-за значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за полный срок. Переводы в части оценочного резерва представляют сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входящих данных для модели в течение периода;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки;
- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов;
- Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями макро-коэффициентов, изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода.

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов, предоставленных клиентам, произошедшие в отчетном и сравнительном периодах:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредитные карты									
На 31 декабря 2025 года	**47,4**	**17,8**	**82,2**	**147,4**	**726,2**	**28,5**	**127,5**	**0,1**	**882,3**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	8,0	-	-	8,0	104,2	-	-	-	104,2
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(7,4)	14,7	-	7,3	(29,6)	29,6	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9,1)	(15,4)	53,8	29,3	(46,7)	(22,3)	69,0	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,9	(2,4)	(0,1)	(1,6)	3,6	(3,4)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	9,1	2,5	3,9	15,5	61,0	(1,4)	(16,0)	-	43,6
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**1,5**	**(0,6)**	**57,6**	**58,5**	**92,5**	**2,5**	**52,8**	**-**	**147,8**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	5,5	5,5	-	-	5,5	-	5,5
Списания	-	-	(45,6)	(45,6)	-	-	(45,6)	-	(45,6)
Продажи	-	-	(18,4)	(18,4)	-	-	(20,5)	-	(20,5)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	8,2	8,2	-	-	8,2	-	8,2
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**48,9**	**17,2**	**89,5**	**155,6**	**818,7**	**31,0**	**127,9**	**0,1**	**977,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредитные карты									
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	**48,6**	**16,9**	**90,1**	**155,6**	**783,0**	**30,3**	**130,4**	**0,1**	**943,8**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	2,3	-	-	2,3	33,5	-	-	-	33,5
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6,4)	12,0	-	5,6	(24,2)	24,2	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1,2)	(11,2)	17,6	5,2	(5,0)	(17,6)	22,6	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1,3	(3,9)	(0,2)	(2,8)	5,9	(5,7)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	4,3	3,4	0,5	8,2	25,5	(0,2)	(5,9)	-	19,4
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,3**	**0,3**	**17,9**	**18,5**	**35,7**	**0,7**	**16,5**	**-**	**52,9**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1,4	1,4	-	-	1,4	-	1,4
Списания	-	-	(15,9)	(15,9)	-	-	(15,9)	-	(15,9)
Продажи	-	-	(6,5)	(6,5)	-	-	(7,0)	-	(7,0)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	2,5	2,5	-	-	2,5	-	2,5
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**48,9**	**17,2**	**89,5**	**155,6**	**818,7**	**31,0**	**127,9**	**0,1**	**977,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредитные карты									
На 31 декабря 2024 года	**39,5**	**16,0**	**69,3**	**124,8**	**634,9**	**25,1**	**104,9**	**-**	**764,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	10,1	-	-	10,1	117,3	-	-	-	117,3
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6,7)	18,4	-	11,7	(32,6)	32,6	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(10,1)	(14,0)	57,2	33,1	(50,2)	(19,7)	69,9	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,7	(1,7)	(0,1)	(1,1)	2,9	(2,8)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	17,2	1,4	1,2	19,8	67,3	(2,6)	(0,5)	-	64,2
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**11,2**	**4,1**	**58,3**	**73,6**	**104,7**	**7,5**	**69,3**	**-**	**181,5**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	6,8	6,8	-	-	6,8	-	6,8
Списания	-	-	(31,0)	(31,0)	-	-	(31,0)	-	(31,0)
Продажи	-	-	(25,2)	(25,2)	-	-	(26,8)	-	(26,8)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,8	0,8	-	-	0,8	-	0,8
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**50,7**	**20,1**	**79,0**	**149,8**	**739,6**	**32,6**	**124,0**	**-**	**896,2**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредитные карты									
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**50,0**	**20,2**	**70,2**	**140,4**	**714,8**	**31,7**	**112,9**	**-**	**859,4**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	1,8	-	-	1,8	30,8	-	-	-	30,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6,1)	15,7	-	9,6	(27,7)	27,7	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1,1)	(15,3)	20,4	4,0	(4,3)	(21,0)	25,3	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1,5	(3,2)	(0,2)	(1,9)	5,9	(5,7)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	4,6	2,7	0,5	7,8	20,1	(0,1)	(1,7)	-	18,3
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,7**	**(0,1)**	**20,7**	**21,3**	**24,8**	**0,9**	**23,4**	**-**	**49,1**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2,3	2,3	-	-	2,3	-	2,3
Списания	-	-	(10,3)	(10,3)	-	-	(10,3)	-	(10,3)
Продажи	-	-	(8,6)	(8,6)	-	-	(9,0)	-	(9,0)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	4,7	4,7	-	-	4,7	-	4,7
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**50,7**	**20,1**	**79,0**	**149,8**	**739,6**	**32,6**	**124,0**	**-**	**896,2**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Автокредиты									
На 31 декабря 2025 года	**5,9**	**5,8**	**26,5**	**38,2**	**705,7**	**15,9**	**33,5**	**0,7**	**755,8**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	2,4	-	-	2,4	232,2	-	-	-	232,2
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1,1)	6,0	-	4,9	(14,7)	14,7	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,9)	(3,8)	12,5	7,8	(9,7)	(6,0)	15,7	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,9)	(0,2)	(1,0)	3,7	(3,5)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	(0,6)	(1,1)	0,5	(1,2)	(163,6)	(2,7)	(2,4)	(0,5)	(169,2)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(0,1)**	**0,2**	**12,8**	**12,9**	**47,9**	**2,5**	**13,1**	**(0,5)**	**63,0**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,3	0,3	-	-	0,3	-	0,3
Списания	-	-	(10,2)	(10,2)	-	-	(10,2)	-	(10,2)
Продажи	-	-	(0,3)	(0,3)	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	1,2	1,2	-	-	1,2	-	1,2
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**5,8**	**6,0**	**30,3**	**42,1**	**753,6**	**18,4**	**37,5**	**0,2**	**809,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Автокредиты									
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	**6,6**	**6,2**	**29,0**	**41,8**	**734,4**	**18,4**	**36,9**	**0,5**	**790,2**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	0,7	-	-	0,7	83,8	-	-	-	83,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,6)	3,3	-	2,7	(8,3)	8,3	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,1)	(2,4)	4,1	1,6	(1,4)	(3,8)	5,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,8)	(0,1)	(0,8)	3,3	(3,2)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(0,9)	(0,3)	0,9	(0,3)	(58,2)	(1,3)	(0,8)	(0,3)	(60,6)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(0,8)**	**(0,2)**	**4,9**	**3,9**	**19,2**	**-**	**4,3**	**(0,3)**	**23,2**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(4,0)	(4,0)	-	-	(4,0)	-	(4,0)
Продажи	-	-	-	-	-	-	(0,1)	-	(0,1)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,3	0,3	-	-	0,3	-	0,3
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**5,8**	**6,0**	**30,3**	**42,1**	**753,6**	**18,4**	**37,5**	**0,2**	**809,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Автокредиты									
На 31 декабря 2024 года	**5,7**	**6,0**	**15,6**	**27,3**	**499,7**	**14,8**	**18,9**	**0,8**	**534,2**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	3,3	-	-	3,3	298,8	-	-	-	298,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1,3)	5,4	-	4,1	(12,7)	12,7	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1,1)	(4,3)	12,7	7,3	(9,1)	(6,5)	15,6	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,6)	-	(0,5)	2,5	(2,4)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(2,1)	(0,9)	(1,2)	(4,2)	(136,0)	(2,9)	(0,8)	(0,1)	(139,8)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(1,1)**	**(0,4)**	**11,5**	**10,0**	**143,5**	**0,9**	**14,7**	**(0,1)**	**159,0**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1,5	1,5	-	-	1,5	-	1,5
Списания	-	-	(3,3)	(3,3)	-	-	(3,3)	-	(3,3)
Продажи	-	-	(0,5)	(0,5)	-	-	(0,5)	-	(0,5)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**4,6**	**5,6**	**24,9**	**35,1**	**643,2**	**15,7**	**31,4**	**0,7**	**691,0**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Автокредиты									
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**4,4**	**5,4**	**21,2**	**31,0**	**543,0**	**15,5**	**27,5**	**0,7**	**586,7**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	1,6	-	-	1,6	171,7	-	-	-	171,7
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,8)	3,1	-	2,3	(7,0)	7,0	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,1)	(2,4)	4,3	1,8	(1,4)	(4,0)	5,4	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,6)	(0,1)	(0,6)	2,4	(2,2)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	(0,6)	0,1	0,1	(0,4)	(65,5)	(0,6)	(0,7)	-	(66,8)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,2**	**0,2**	**4,3**	**4,7**	**100,2**	**0,2**	**4,5**	**-**	**104,9**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,5	0,5	-	-	0,5	-	0,5
Списания	-	-	(1,2)	(1,2)	-	-	(1,2)	-	(1,2)
Продажи	-	-	(0,3)	(0,3)	-	-	(0,3)	-	(0,3)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,4	0,4	-	-	0,4	-	0,4
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**4,6**	**5,6**	**24,9**	**35,1**	**643,2**	**15,7**	**31,4**	**0,7**	**691,0**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Ипотечное кредитование									
На 31 декабря 2025 года	**0,1**	**0,3**	**2,4**	**2,8**	**341,8**	**5,7**	**6,4**	**1,0**	**354,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	0,2	-	-	0,2	61,4	-	-	-	61,4
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	0,1	-	0,1	(1,3)	1,3	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(0,1)	1,7	1,6	(3,3)	(0,7)	4,0	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(0,1)	(0,1)	(0,2)	0,7	(0,5)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	0,2	-	0,2	0,4	(23,7)	(4,1)	-	(0,5)	(28,3)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,4**	**(0,1)**	**1,8**	**2,1**	**33,8**	**(4,0)**	**3,8**	**(0,5)**	**33,1**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(0,2)	(0,2)	-	-	(0,2)	-	(0,2)
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**0,5**	**0,2**	**4,1**	**4,8**	**375,6**	**1,7**	**10,1**	**0,5**	**387,9**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Ипотечное кредитование									
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	**0,3**	**0,2**	**3,8**	**4,3**	**366,6**	**1,4**	**9,2**	**0,7**	**377,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	0,1	-	-	0,1	23,8	-	-	-	23,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	0,1	-	0,1	(1,1)	1,1	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(0,1)	0,5	0,4	(0,6)	(0,5)	1,1	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,4	(0,4)	-	-	-
Прочие изменения	0,1	-	(0,2)	(0,1)	(13,5)	0,1	(0,2)	(0,2)	(13,8)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,2**	**-**	**0,3**	**0,5**	**9,0**	**0,3**	**0,9**	**(0,2)**	**10,0**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**0,5**	**0,2**	**4,1**	**4,8**	**375,6**	**1,7**	**10,1**	**0,5**	**387,9**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Ипотечное кредитование									
На 31 декабря 2024 года	**0,2**	**0,3**	**0,4**	**0,9**	**352,6**	**6,4**	**1,4**	**1,4**	**361,8**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	7,9	-	-	-	7,9
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	0,2	-	0,2	(1,3)	1,3	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(0,1)	1,6	1,5	(2,9)	(0,8)	3,7	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(0,1)	(0,1)	(0,2)	1,0	(0,8)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	-	-	(0,2)	(0,2)	(24,6)	(0,7)	0,1	(0,3)	(25,5)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**-**	**-**	**1,3**	**1,3**	**(19,9)**	**(1,0)**	**3,6**	**(0,3)**	**(17,6)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,2	0,2	-	-	0,2	-	0,2
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**0,2**	**0,3**	**1,8**	**2,3**	**332,7**	**5,4**	**5,1**	**1,1**	**344,3**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Ипотечное кредитование									
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**0,1**	**0,3**	**1,2**	**1,6**	**335,6**	**5,9**	**3,2**	**1,2**	**345,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	5,5	-	-	-	5,5
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	0,1	-	0,1	(1,0)	1,0	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(0,1)	0,7	0,6	(0,8)	(1,0)	1,8	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(0,1)	-	(0,1)	0,7	(0,6)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	0,1	0,1	(0,3)	(0,1)	(7,3)	0,1	-	(0,1)	(7,3)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,1**	**-**	**0,4**	**0,5**	**(2,9)**	**(0,5)**	**1,7**	**(0,1)**	**(1,8)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,2	0,2	-	-	0,2	-	0,2
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**0,2**	**0,3**	**1,8**	**2,3**	**332,7**	**5,4**	**5,1**	**1,1**	**344,3**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты наличными и прочие кредиты									
На 31 декабря 2025 года	**19,1**	**16,3**	**41,1**	**76,5**	**449,9**	**42,5**	**55,5**	**0,1**	**548,0**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	21,0	-	-	21,0	347,7	-	-	0,4	348,1
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6,8)	19,9	-	13,1	(40,4)	40,4	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4,7)	(12,1)	32,6	15,8	(21,7)	(17,1)	38,8	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	(1,6)	(0,1)	(1,4)	7,9	(7,8)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(3,7)	(3,5)	(1,0)	(8,2)	(182,6)	(9,7)	(4,6)	-	(196,9)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**6,1**	**2,7**	**31,5**	**40,3**	**110,9**	**5,8**	**34,1**	**0,4**	**151,2**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2,4	2,4	-	-	2,4	-	2,4
Списания	-	-	(18,6)	(18,6)	-	-	(18,6)	-	(18,6)
Продажи	-	-	(7,9)	(7,9)	-	-	(9,1)	-	(9,1)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	2,0	2,0	-	-	2,0	-	2,0
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**25,2**	**19,0**	**50,5**	**94,7**	**560,8**	**48,3**	**66,3**	**0,5**	**675,9**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты наличными и прочие кредиты									
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	**22,4**	**16,8**	**48,5**	**87,7**	**523,4**	**44,6**	**64,4**	**0,1**	**632,5**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	8,2	-	-	8,2	151,7	-	-	0,1	151,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4,1)	12,0	-	7,9	(23,5)	23,5	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,3)	(8,3)	11,0	2,4	(1,9)	(11,3)	13,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	(1,2)	(0,2)	(1,1)	5,9	(5,6)	(0,3)	-	-
Прочие изменения	(1,3)	(0,3)	(0,8)	(2,4)	(94,8)	(2,9)	(2,5)	0,3	(99,9)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**2,8**	**2,2**	**10,0**	**15,0**	**37,4**	**3,7**	**10,4**	**0,4**	**51,9**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,8	0,8	-	-	0,8	-	0,8
Списания	-	-	(6,4)	(6,4)	-	-	(6,4)	-	(6,4)
Продажи	-	-	(2,9)	(2,9)	-	-	(3,4)	-	(3,4)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,5	0,5	-	-	0,5	-	0,5
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**25,2**	**19,0**	**50,5**	**94,7**	**560,8**	**48,3**	**66,3**	**0,5**	**675,9**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты наличными и прочие кредиты									
На 31 декабря 2024 года	**18,7**	**12,8**	**25,1**	**56,6**	**430,2**	**29,5**	**35,4**	**0,5**	**495,6**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	12,4	-	-	12,4	231,5	-	-	0,3	231,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5,4)	15,6	-	10,2	(37,0)	37,0	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(5,2)	(9,6)	28,8	14,0	(20,7)	(13,4)	34,1	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	(1,4)	(0,1)	(1,2)	5,6	(5,5)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(0,5)	(2,3)	0,7	(2,1)	(135,6)	(6,7)	(0,7)	(0,6)	(143,6)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**1,6**	**2,3**	**29,4**	**33,3**	**43,8**	**11,4**	**33,3**	**(0,3)**	**88,2**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2,4	2,4	-	-	2,4	-	2,4
Списания	-	-	(10,0)	(10,0)	-	-	(10,0)	-	(10,0)
Продажи	-	-	(8,4)	(8,4)	-	-	(9,0)	-	(9,0)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,4	0,4	-	-	0,4	-	0,4
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**20,3**	**15,1**	**38,9**	**74,3**	**474,0**	**40,9**	**52,5**	**0,2**	**567,6**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты наличными и прочие кредиты									
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**17,7**	**14,4**	**34,5**	**66,6**	**455,2**	**38,9**	**46,5**	**0,3**	**540,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	4,7	-	-	4,7	109,9	-	-	-	109,9
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3,2)	9,2	-	6,0	(20,9)	20,9	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,5)	(8,1)	11,1	2,5	(2,1)	(11,1)	13,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	(1,1)	(0,2)	(1,0)	4,7	(4,5)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	1,3	0,7	(1,1)	0,9	(72,8)	(3,3)	(1,3)	(0,1)	(77,5)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**2,6**	**0,7**	**9,8**	**13,1**	**18,8**	**2,0**	**11,7**	**(0,1)**	**32,4**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,8	0,8	-	-	0,8	-	0,8
Списания	-	-	(3,4)	(3,4)	-	-	(3,4)	-	(3,4)
Продажи	-	-	(3,8)	(3,8)	-	-	(4,1)	-	(4,1)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	1,0	1,0	-	-	1,0	-	1,0
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**20,3**	**15,1**	**38,9**	**74,3**	**474,0**	**40,9**	**52,5**	**0,2**	**567,6**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 декабря 2025 года	**1,2**	**0,2**	**9,9**	**11,3**	**591,3**	**41,9**	**16,9**	**0,2**	**650,3**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	0,6	-	-	0,6	626,7	-	-	-	626,7
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,3)	0,5	-	0,2	(108,4)	108,4	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	1,7	1,7	(1,4)	(2,7)	4,1	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	2,6	(2,6)	-	-	-
Прочие изменения	(0,8)	(0,1)	2,3	1,4	(332,5)	(45,6)	(0,8)	0,1	(378,8)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(0,5)**	**0,4**	**4,0**	**3,9**	**187,0**	**57,5**	**3,3**	**0,1**	**247,9**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,9	0,9	-	-	0,9	-	0,9
Прочие изменения	-	-	(1,9)	(1,9)	(0,9)	(0,2)	(2,1)	-	(3,2)
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**0,7**	**0,6**	**12,9**	**14,2**	**777,4**	**99,2**	**19,0**	**0,3**	**895,9**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	**0,8**	**0,3**	**13,2**	**14,3**	**655,6**	**58,0**	**19,1**	**0,2**	**732,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	0,2	-	-	0,2	310,0	-	-	-	310,0
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,2)	0,3	-	0,1	(60,5)	60,5	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	0,3	0,3	(0,3)	(0,4)	0,7	-	-
Прочие изменения	(0,1)	-	(0,2)	(0,3)	(126,8)	(18,8)	(0,2)	0,1	(145,7)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(0,1)**	**0,3**	**0,1**	**0,3**	**122,4**	**41,3**	**0,5**	**0,1**	**164,3**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,8	0,8	-	-	0,8	-	0,8
Прочие изменения	-	-	(1,2)	(1,2)	(0,6)	(0,1)	(1,4)	-	(2,1)
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**0,7**	**0,6**	**12,9**	**14,2**	**777,4**	**99,2**	**19,0**	**0,3**	**895,9**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 декабря 2024 года	**1,5**	**0,1**	**1,3**	**2,9**	**371,4**	**53,0**	**2,2**	**0,3**	**426,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	0,7	-	-	0,7	353,8	-	-	-	353,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(5,6)	5,6	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	1,5	1,5	(2,1)	(3,4)	5,5	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	0,7	(0,7)	-	-	-
Прочие изменения	(1,3)	0,1	1,9	0,7	(279,8)	(14,3)	4,2	(0,1)	(290,0)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(0,6)**	**0,1**	**3,4**	**2,9**	**67,0**	**(12,8)**	**9,7**	**(0,1)**	**63,8**
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**0,9**	**0,2**	**4,7**	**5,8**	**438,4**	**40,2**	**11,9**	**0,2**	**490,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**1,1**	**0,2**	**3,0**	**4,3**	**440,0**	**48,6**	**4,7**	**0,1**	**493,4**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	0,1	-	-	0,1	51,8	-	-	-	51,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(3,2)	3,2	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	0,4	0,4	(1,4)	-	1,4	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	0,1	(0,1)	-	-	-
Прочие изменения	(0,3)	-	1,3	1,0	(48,9)	(11,5)	5,8	0,1	(54,5)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(0,2)**	**-**	**1,7**	**1,5**	**(1,6)**	**(8,4)**	**7,2**	**0,1**	**(2,7)**
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**0,9**	**0,2**	**4,7**	**5,8**	**438,4**	**40,2**	**11,9**	**0,2**	**490,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты ИП и МСБ									
На 31 декабря 2025 года	**6,3**	**9,0**	**18,6**	**33,9**	**163,5**	**25,7**	**23,0**	**-**	**212,2**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	6,7	-	-	6,7	125,6	-	-	-	125,6
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3,1)	7,5	-	4,4	(30,4)	30,4	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3,8)	(4,4)	23,6	15,4	(21,7)	(6,1)	27,8	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,2)	(0,2)	(0,3)	1,0	(0,7)	(0,3)	-	-
Прочие изменения	3,0	1,7	(2,9)	1,8	(24,8)	(11,1)	(4,1)	-	(40,0)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**2,9**	**4,6**	**20,5**	**28,0**	**49,7**	**12,5**	**23,4**	**-**	**85,6**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,9	0,9	-	-	0,9	-	0,9
Списания	-	-	(5,2)	(5,2)	-	-	(5,2)	-	(5,2)
Прочие изменения	-	0,1	1,9	2,0	0,9	0,2	2,1	-	3,2
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**9,2**	**13,7**	**36,7**	**59,6**	**214,1**	**38,4**	**44,2**	**-**	**296,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты ИП и МСБ									
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	**8,3**	**12,8**	**27,4**	**48,5**	**184,6**	**34,7**	**33,4**	**-**	**252,7**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	2,2	-	-	2,2	64,4	-	-	-	64,4
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2,1)	4,7	-	2,6	(18,1)	18,1	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,6)	(5,8)	10,9	4,5	(5,8)	(7,7)	13,5	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,1)	(0,2)	(0,2)	1,4	(1,0)	(0,4)	-	-
Прочие изменения	1,3	2,0	(1,7)	1,6	(13,0)	(5,8)	(2,8)	-	(21,6)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,9**	**0,8**	**9,0**	**10,7**	**28,9**	**3,6**	**10,3**	**-**	**42,8**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,3	0,3	-	-	0,3	-	0,3
Списания	-	-	(1,2)	(1,2)	-	-	(1,2)	-	(1,2)
Прочие изменения	-	0,1	1,2	1,3	0,6	0,1	1,4	-	2,1
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**9,2**	**13,7**	**36,7**	**59,6**	**214,1**	**38,4**	**44,2**	**-**	**296,7**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты для ИП и МСБ									
На 31 декабря 2024 года	**3,4**	**3,0**	**5,6**	**12,0**	**93,4**	**7,6**	**7,4**	**-**	**108,4**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	6,8	-	-	6,8	65,3	-	-	-	65,3
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1,5)	3,5	-	2,0	(15,7)	15,7	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3,1)	(2,6)	12,3	6,6	(10,7)	(3,5)	14,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,4	(0,4)	-	-	-
Прочие изменения	(1,5)	4,4	(0,3)	2,6	4,2	-	(1,0)	-	3,2
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,7**	**5,3**	**12,0**	**18,0**	**43,5**	**11,8**	**13,2**	**-**	**68,5**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,2	0,2	-	-	0,2	-	0,2
Списания	-	-	(1,5)	(1,5)	-	-	(1,5)	-	(1,5)
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**4,1**	**8,3**	**16,3**	**28,7**	**136,9**	**19,4**	**19,3**	**-**	**175,6**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты для ИП и МСБ									
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**3,7**	**6,0**	**12,5**	**22,2**	**116,9**	**14,6**	**14,4**	**-**	**145,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	3,4	-	-	3,4	36,1	-	-	-	36,1
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1,0)	2,2	-	1,2	(9,1)	9,1	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1,3)	(3,0)	5,0	0,7	(1,9)	(4,0)	5,9	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,6	(0,5)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(0,7)	3,1	(0,7)	1,7	(5,7)	0,2	(0,4)	-	(5,9)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**0,4**	**2,3**	**4,3**	**7,0**	**20,0**	**4,8**	**5,4**	**-**	**30,2**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(0,6)	(0,6)	-	-	(0,6)	-	(0,6)
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**4,1**	**8,3**	**16,3**	**28,7**	**136,9**	**19,4**	**19,3**	**-**	**175,6**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Чистые инвестиции в лизинг									
На 31 декабря 2025 года	**0,1**	**0,1**	**1,4**	**1,6**	**57,3**	**12,6**	**3,9**	**-**	**73,8**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	26,2	-	-	-	26,2
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	0,1	-	0,1	(8,3)	8,3	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	0,5	0,5	(0,5)	(1,1)	1,6	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,1	(0,1)	-	-	-
Прочие изменения	-	-	(0,2)	(0,2)	(10,4)	(4,9)	(1,9)	-	(17,2)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**-**	**0,1**	**0,3**	**0,4**	**7,1**	**2,2**	**(0,3)**	**-**	**9,0**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Списания	-	-	(0,5)	(0,5)	-	-	(0,5)	-	(0,5)
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**0,1**	**0,2**	**1,2**	**1,5**	**64,4**	**14,8**	**3,1**	**-**	**82,3**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Чистые инвестиции в лизинг									
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	**0,1**	**0,1**	**1,0**	**1,2**	**62,2**	**13,4**	**2,2**	**-**	**77,8**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	13,9	-	-	-	13,9
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	0,1	-	0,1	(5,1)	5,1	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	0,4	0,4	(0,4)	(0,6)	1,0	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	(0,1)	0,1	-	-	-
Прочие изменения	-	-	(0,1)	(0,1)	(6,1)	(3,2)	-	-	(9,3)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**-**	**0,1**	**0,3**	**0,4**	**2,2**	**1,4**	**1,0**	**-**	**4,6**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**0,1**	**0,2**	**1,2**	**1,5**	**64,4**	**14,8**	**3,1**	**-**	**82,3**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Чистые инвестиции в лизинг									
На 31 декабря 2024 года	**0,3**	**-**	**0,7**	**1,0**	**56,0**	**9,8**	**1,3**	**0,5**	**67,6**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	3,1	-	-	-	3,1
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(5,4)	5,4	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	0,1	0,1	(1,5)	(0,4)	1,9	-	-
Прочие изменения	-	0,1	-	0,1	1,7	(3,0)	(1,6)	(0,4)	(3,3)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**-**	**0,1**	**0,1**	**0,2**	**(2,0)**	**1,9**	**0,3**	**(0,4)**	**(0,2)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**0,3**	**0,1**	**0,7**	**1,1**	**54,0**	**11,7**	**1,5**	**0,1**	**67,3**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млрд руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Чистые инвестиции в лизинг									
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**0,3**	**0,1**	**0,7**	**1,1**	**52,4**	**11,7**	**1,7**	**0,1**	**65,9**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	0,3	-	-	-	0,3
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(0,8)	0,8	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	(0,3)	-	0,3	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	2,4	(0,8)	(0,5)	-	1,1
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,6**	**-**	**(0,2)**	**-**	**1,4**
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**0,3**	**0,1**	**0,7**	**1,1**	**54,0**	**11,7**	**1,5**	**0,1**	**67,3**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, представленные в таблицах выше, отличаются от показателей, представленных в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, в связи с изменениями, перечисленными в таблице ниже:

В млрд руб.	За девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2026 года	За три месяца, закончив-шихся 30 сентября 2026 года	За девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2025 года	За три месяца, закончив-шихся 30 сентября 2025 года
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(146,1)**	**(49,3)**	**(139,3)**	**(48,1)**
Восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные	4,0	1,0	5,3	0,9
Возмещение сумм, превышающих валовую балансовую стоимость приобретенных кредитов	6,1	2,8	6,0	1,8
Изменение резерва на ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам и финансовым гарантиям	2,4	(0,8)	2,0	(0,6)
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, по неиспользованным кредитным лимитам и финансовым гарантиям	**(133,6)**	**(46,3)**	**(126,0)**	**(46,0)**

Безнадежные активы частично списываются за счет соответствующего резерва на возможные потери по кредитам, как правило, по истечении одного года с момента их просрочки. Сумма безнадежной части кредита оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики возврата просроченных кредитов. Группа списывает финансовые активы, которые в основном все еще подлежат принудительному взысканию, однако разумных ожиданий их возмещения нет.

Сумма ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера учитывается отдельно от ожидаемых кредитных убытков по кредитным картам и включается в прочие финансовые обязательства в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 30,0 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года: 10,5 млрд руб.) с оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 26,6 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года: 9,4 млрд руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов), что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как расход в сумме 1,2 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года: расход в сумме 0,6 млрд руб.) в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе непосредственно в составе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и обязательствам кредитного характера.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 36,2 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года: 13,3 млрд руб.) с оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 34,2 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года: 12,6 млрд руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов), что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как расход в сумме 1,8 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года: расход в сумме 0,3 млрд руб.) в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе непосредственно в составе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и обязательствам кредитного характера.

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Указанная ниже балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, на 30 сентября 2026 года:

В млрд руб.	**Кредитные карты**	**Авто-кредиты**	**Ипотечное кредито-вание**	**Кредиты наличными и прочие кредиты**	**Кредиты корпора-тивному бизнесу**	**Кредиты для ИП и МСБ**	**Инвестиции в лизинг**
Кредиты, предоставленные клиентам							
Этап 1							
- Превосходный уровень	390,8	689,9	224,3	261,0	682,9	115,2	54,1
- Хороший уровень	391,1	55,9	147,4	291,0	82,3	95,7	9,2
- Требующие мониторинга	36,8	7,8	3,9	8,8	2,6	3,2	0,3
- Субстандартные	-	-	-	-	9,6	-	0,8
Этап 2							
- Превосходный уровень	-	-	-	-	29,3	-	2,0
- Хороший уровень	3,3	10,4	0,3	24,1	52,3	25,6	4,7
- Требующие мониторинга	8,8	3,4	0,1	12,6	5,9	4,8	6,0
- Субстандартные	18,9	4,6	1,3	11,6	11,7	8,0	2,1
Этап 3							
- Субстандартные	17,8	-	-	1,0	-	0,1	-
- Дефолтные	110,1	37,5	10,1	65,3	19,0	44,1	3,1
ПСКО							
- Дефолтные	0,1	0,2	0,5	0,5	0,3	-	-
Валовая балансовая стоимость	**977,7**	**809,7**	**387,9**	**675,9**	**895,9**	**296,7**	**82,3**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(155,6)	(42,1)	(4,8)	(94,7)	(14,2)	(59,6)	(1,5)
Балансовая стоимость	**822,1**	**767,6**	**383,1**	**581,2**	**881,7**	**237,1**	**80,8**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, на 31 декабря 2025 года:

В млрд руб.	Кредитные карты	Авто-кредиты	Ипотечное кредито-вание	Кредиты наличными и прочие кредиты	Кредиты корпора-тивному бизнесу	Кредиты для ИП и МСБ	Инвестиции в лизинг
Кредиты, предоставленные клиентам							
Этап 1							
- Превосходный уровень	297,2	636,0	201,9	225,6	266,3	75,0	34,8
- Хороший уровень	379,8	63,8	136,8	218,3	319,1	86,2	20,3
- Требующие мониторинга	49,2	5,9	3,1	6,0	3,3	2,3	1,7
- Субстандартные	-	-	-	-	2,6	-	0,5
Этап 2							
- Превосходный уровень	-	-	-	-	0,1	-	0,5
- Хороший уровень	1,1	8,7	0,2	23,0	35,0	19,9	8,9
- Требующие мониторинга	10,0	2,8	4,1	9,2	4,3	2,0	2,2
- Субстандартные	17,4	4,4	1,4	10,3	2,5	3,8	1,0
Этап 3							
- Субстандартные	16,0	-	-	1,2	-	0,8	-
- Дефолтные	111,5	33,5	6,4	54,3	16,9	22,2	3,9
ПСКО							
- Дефолтные	0,1	0,7	1,0	0,1	0,2	-	-
Валовая балансовая стоимость	**882,3**	**755,8**	**354,9**	**548,0**	**650,3**	**212,2**	**73,8**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(147,4)	(38,2)	(2,8)	(76,5)	(11,3)	(33,9)	(1,6)
Балансовая стоимость	**734,9**	**717,6**	**352,1**	**471,5**	**639,0**	**178,3**	**72,2**

17 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Этап 3 включает в себя реструктурированные кредиты с просроченными балансами менее, чем на 90 дней, и которые не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

В Этап 3 также включены кредиты в судах – кредиты, предоставленные заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 30 сентября 2026 года валовая балансовая стоимость кредитов в судах составляет 135,4 млрд руб. (31 декабря 2025 года: 135,5 млрд руб.).

Ниже представлена структура кредитов, предоставленных клиентам корпоративного бизнеса, с концентрацией риска по секторам экономики:

В млрд руб.	**30 сентября 2026 года (не аудировано)**	**31 декабря 2025 года**
Нефтегазовая промышленность	180,2	102,5
Химическая промышленность	141,9	81,7
Торговля	129,9	85,2
Энергетика	89,3	52,3
Металлургия	78,8	48,2
Производство и машиностроение	62,4	66,2
Органы власти	59,9	59,5
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	48,0	52,6
Финансы	32,2	42,1
Строительство и управление недвижимостью	28,3	16,5
Транспорт	22,1	13,1
Добыча и обработка драгоценных металлов	0,5	3,4
Прочие	22,4	27,0
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14,2)	(11,3)
Итого кредиты, предоставленные клиентам корпоративного бизнеса	**881,7**	**639,0**

Информация о справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

18 Средства других банков

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Корреспондентские счета	89,0	61,2
Срочные депозиты, депозиты овернайт банков и прочие привлеченные средства	67,2	52,0
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (Прим. 16)	11,2	22,8
Итого средства других банков	**167,4**	**136,0**

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 26.

19 Средства клиентов

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 175,4	1 192,3
- Срочные вклады	1 982,0	2 219,0
- Брокерские счета	77,4	88,0
Корпоративный бизнес		
- Текущие/расчетные счета	140,5	142,5
- Срочные вклады	244,5	289,8
- Брокерские счета	9,1	4,8
ИП и МСБ		
- Текущие/расчетные счета	269,9	253,5
- Срочные вклады	203,5	154,3
- Брокерские счета	8,5	4,4
Итого средства клиентов	**4 110,8**	**4 348,6**

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

20 Прочие заемные средства

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Секьюритизированные облигации	199,7	63,0
Облигации, номинированные в российских рублях	33,9	40,6
Цифровые финансовые активы	9,3	3,4
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости		
Портфели, проданные банкам-партнерам без прекращения признания (Прим. 17)	15,7	38,0
Цифровые финансовые активы	0,1	0,2
Итого прочие заемные средства	**258,7**	**145,2**

20 Прочие заемные средства (продолжение)

Информация по секьюритизированным облигациям, выпущенным под залоговое обеспечение в виде кредитных портфелей, не соответствующих критериям прекращения признания, установленным стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и продолжающих признаваться в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы (Примечание 17), представлена в таблице ниже:

Дата выпуска	Тип портфеля	Компания	Старший транш/купон	Младший/мезонинный транш (риск-держатель)	Общая сумма портфеля (млрд руб.)	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
29.09.2026	Кредиты наличными и прочие кредиты	ООО «СФО ТБ-11»	Класс А1: 30,0 млрд руб., купон — 16,25% Класс А2: 10,0 млрд руб., купон — 17%	Класс Б: 10,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	50,0	38,8	-
10.09.2026	Ипотечное кредитование	ООО «ИА ТБ-9»	Класс А1: 12,8 млрд руб., купон — 16,25%	Класс Б: 2,2 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	15,0	12,8	-
13.08.2026	Кредиты наличными и прочие кредиты	ООО «СФО ТБ-10»	Класс А1: 30,0 млрд руб., купон — 16,25% Класс А2: 10,0 млрд руб., купон — 17%	Класс Б: 10,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	50,0	40,7	-
02.06.2026	Кредиты наличными и прочие кредиты	ООО «ИА ТБ-7»	Класс А1: 9,1 млрд руб., купон — 16%	Класс Б: 1,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	10,2	7,5	-
27.05.2026	Кредитные карты	ООО «СФО ТБ-8»	Класс А1: 24,0 млрд руб., купон — 16% Класс А2: 8,0 млрд руб., купон — ключевая ставка +1,3%	Класс Б: 8,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	40,0	32,4	-
29.04.2026	Ипотечное кредитование	ООО «ИА РТБ-1»	Класс А: 8,4 млрд руб., купон — ключевая ставка +1,3%	Класс Б: 2,1 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	10,4	8,0	-
16.12.2025	Кредитные карты	ООО «СФО ТБ-6»	Класс А: 12,0 млрд руб., купон — ключевая ставка +1,3% (≤21,3%) Класс Б: 12,0 млрд руб., купон — 18%	Класс В: 6,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	30,0	24,9	24,1
13.11.2025	Кредитные карты	ООО «СФО ТБ-5»	Класс А: 12,0 млрд руб., купон — 17,3%	Класс Б: 3,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	15,0	12,0	12,3
22.08.2025	Кредиты наличными и прочие кредиты	ООО «СФО ТБ-4»	Класс А1: 8,0 млрд руб., купон — 16% Класс А2: 8,0 млрд руб., купон — 19,3%	Класс Б: 4,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	20,0	14,7	16,0
05.08.2025	Кредиты наличными и прочие кредиты	ООО «ИА ТБ-2»	Класс А1: 8,5 млрд руб., купон — 19%	Класс Б1: 1,5 млрд руб., облигации, приобретены и удерживаются Банком	10,0	7,9	8,5
02.04.2025	Кредиты наличными и прочие кредиты	ООО «СФО ТБ-3»	Класс А: 4,5 млрд руб., купон — 25%	Субординированный кредит: 1,2 млрд руб., предоставлен и удерживается Банком	5,6	-	2,1
Итого секьюритизированные облигации						**199,7**	**63,0**

20 Прочие заемные средства (продолжение)

Информация по выпущенным финансовыми компаниями Группы облигациям, номинированным в российских рублях, представлена ниже:

В млрд руб.	Год выпуска	Год погашения	Ставка купона	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Облигации с индексируемым номиналом (ключевая ставка ЦБ РФ + 1,0 п.п.)	2024-2025	2025-2027	0,00% - 0,01%	31,3	26,0
Структурные облигации	2026	2027-2029	0,01%	1,6	-
Облигации с дисконтом от номинальной стоимости (размещение 95% от номинала)	2025	2028	0,01%	1,0	1,0
Облигации с плавающей ставкой купона	2024	2026	КС ЦБ РФ + 2,75 п.п.	-	10,1
Облигации с фиксированной ставкой купона	2016-2025	2026-2027	7,70%-18,00%	-	3,5
Итого выпущенные облигации, номинированные в российских рублях				**33,9**	**40,6**

Выпущенные цифровые финансовые активы (далее – «ЦФА») представляют собой права требования денежных средств в части номинальной стоимости и процентов, которые могут быть фиксированными или привязанными к ключевой ставке, со сроками погашения в 2026-2030 годах, а также права требования денежных средств в части номинальной стоимости и возможного дополнительного дохода, размер которого зависит от стоимости референсных активов. Такие ЦФА представлены в учете как отдельные инструменты – обязательства по амортизированной стоимости и встроенные производные инструменты.

21 Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы

В млрд руб.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Облигации, номинированные в российских рублях	112,1	42,5
Заимствования от некредитных организаций (Прим. 27)	111,6	66,1
Простые процентные векселя (Прим. 27)	71,2	62,9
Цифровые финансовые активы	-	0,5
Итого прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы	**294,9**	**172,0**

Заимствования от некредитных организаций включают в себя займы, полученные от связанных сторон (Примечание 27).

21 Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы (продолжение)

Информация по выпущенным нефинансовыми компаниями Группы облигациям, номинированным в российских рублях, представлена ниже:

В млрд руб.	Год выпуска	Год погашения	Ставка купона	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Облигации с индексируемым номиналом (ключевая ставка ЦБ РФ + 1,0 п.п.)	2025-2026	2027	0,00% - 0,01%	66,0	35,5
Облигации с фиксированной ставкой купона	2025-2026	2026-2027	15,00%-17,00%	45,8	7,0
Облигации с фиксированной ставкой купона, номинированные в валюте	2026	2028	10,25%	0,3	-
Итого выпущенные облигации, номинированные в российских рублях				**112,1**	**42,5**

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств нефинансовых компаний Группы приведена в Примечании 26.

22 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года количество размещенных ценных бумаг составляет 2 682 747 860 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,3639384 рубля каждая. Общий объем выпуска по номинальной стоимости составляет 1,0 млрд руб.

15 апреля 2026 года произошло дробление обыкновенных акций компании МКПАО «Т-Технологии» в соотношении 1:10. В результате каждый акционер, владеющий одной акцией компании до дробления, получил 10 акций. Общее количество выпущенных акций изменилось с 268 млн на 2,68 млрд.

Все сравнительные данные за прошлые периоды в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации были ретроспективно пересчитаны с учетом данного дробления, как если бы дробление акций произошло в начале самого раннего из представленных периодов.

В млрд руб., за исключением количества акций	Количество размещенных акций, в тысячах штук	Количество собственных акций, в тысячах штук	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Итого
На 31 декабря 2024 года	**2 682 748**	**126 644**	**1,0**	**204,4**	**(36,6)**	**168,8**
Выкуп собственных акций	-	6 441	-	-	(2,0)	(2,0)
Акции, переданные по программе долгосрочной мотивации	-	(36 923)	-	-	9,4	9,4
На 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**2 682 748**	**96 162**	**1,0**	**204,4**	**(29,2)**	**176,2**
На 31 декабря 2025 года	**2 682 748**	**108 808**	**1,0**	**204,4**	**(33,1)**	**172,3**
Выкуп собственных акций	-	29 251	-	-	(9,1)	(9,1)
Акции, переданные по программе долгосрочной мотивации	-	(43 112)	-	-	13,7	13,7
На 30 сентября 2026 года (не аудировано)	**2 682 748**	**94 947**	**1,0**	**204,4**	**(28,5)**	**176,9**

22 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции (продолжение)

Собственные акции могут быть выкуплены Группой с рынка для целей, разрешенных законодательством Российской Федерации, в том числе для дальнейших выплат в рамках программ долгосрочной мотивации («ПДМ») (Примечание 27).

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение Банком требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) соблюдение Страховыми компаниями требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; (в) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами; и (г) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, отраженного в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 сентября 2026 года, составляла 915,9 млрд руб. (31 декабря 2025 года: 805,4 млрд руб.).

Банк входит в список системно значимых кредитных организаций Банка России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Группы. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно.

Группа обязана соблюдать минимальные нормативы, установленные ЦБ РФ. Согласно требованиям ЦБ РФ минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (Н20.0) установлено в размере 9,999% на 30 сентября 2026 года с учетом всех надбавок (31 декабря 2025 года: 9,247%). В течение девяти месяцев 2026 года и на дату настоящей консолидированной сокращенной финансовой информации Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Группа также контролирует соблюдение требований к капиталу, включая коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Базель III Базельского комитета по банковскому надзору: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем (далее «Базель III»). Состав капитала Группы, рассчитанный в соответствии с методологией Базельского комитета с учетом корректировок капитала, предусмотренных Базелем III, представлен ниже:

В млрд руб.	**30 сентября 2026 года (не аудировано)**	**31 декабря 2025 года**
Базовый собственный капитал 1-го уровня (CET1)	**744,5**	**674,5**
Капитал 1-го уровня (Tier 1)	**816,1**	**740,1**
Итого Капитал	**816,1**	**740,1**
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)		
Кредитный риск	4 634,1	4 187,1
Операционный риск	988,6	988,6
Рыночный риск	534,4	505,6
Итого активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	**6 157,1**	**5 681,3**
Коэффициент достаточности базового собственного капитала 1-го уровня (Базовый собственный капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	**12,1%**	**11,9%**
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	**13,3%**	**13,0%**
Итого коэффициент достаточности капитала (Итого капитал/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	**13,3%**	**13,0%**

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы.

На 30 сентября 2026 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (31 декабря 2025 года: аналогично).

Будущие арендные платежи, связанные с арендой, по которой арендованный актив имеет низкую стоимость. Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 6,5 млрд руб. на 30 сентября 2026 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимость (31 декабря 2025 года: 5,5 млрд руб.).

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных бессрочных займов. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы.

По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года. Отсутствуют какие-либо признаки того, что у Группы могут возникнуть трудности с соблюдением вышеуказанных ограничительных условий, когда они будут проверены в следующий раз по состоянию на 31 декабря 2026 года.

24 Условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства, связанные со строительством. Будущие оттоки денежных средств, которые ожидает Группа в связи со строительством и ремонтом новых офисных зданий и центров обработки данных и которые не отражены в обязательствах, составили 22,7 млрд руб. по состоянию на 30 сентября 2026 года (31 декабря 2025 года: 38,5 млрд руб.).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме кредитов по кредитным картам, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Гарантии и гарантийные аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы.

Обязательства кредитного характера представлены ниже:

В млрд руб.	**30 сентября 2026 года (не аудировано)**	**31 декабря 2025 года**
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	1 186,8	936,5
Неиспользованные кредитные лимиты для юридических лиц	195,7	111,9
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,3)	(10,5)
Итого неиспользованные кредитные лимиты за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**1 374,2**	**1 037,9**
Аккредитивы	16,1	24,2
Итого аккредитивы за вычетом резерва	**16,1**	**24,2**
Гарантии исполнения обязательств	124,5	142,6
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,9)	(3,0)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**122,6**	**139,6**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте по своему усмотрению и без объяснения причины.

Банк может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях.

24 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 сентября 2026 года на основании уровней кредитного риска. Информация о классификации финансовых инструментов по этапам представлена в Примечании 17.

В млрд руб.	**Неиспользованные кредитные лимиты**	**Гарантии и аккредитивы**
Обязательства кредитного характера		
Этап 1		
- Превосходный уровень	1 238,8	64,0
- Хороший уровень	125,1	39,5
- Требующие мониторинга	1,8	1,7
- Субстандартные	1,1	3,5
Этап 2		
- Превосходный уровень	1,2	5,9
- Хороший уровень	10,4	17,7
- Требующие мониторинга	2,0	2,8
- Субстандартные	2,1	1,8
Этап 3		
- Дефолтные	-	3,7
Непризнанная валовая стоимость	**1 382,5**	**140,6**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,3)	(1,9)
Непризнанная чистая стоимость	**1 374,2**	**138,7**

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2025 года на основании уровней кредитного риска.

В млрд руб.	**Неиспользованные кредитные лимиты**	**Гарантии и аккредитивы**
Обязательства кредитного характера		
Этап 1		
- Превосходный уровень	913,8	35,5
- Хороший уровень	123,2	106,1
- Требующие мониторинга	10,1	3,8
- Субстандартные	-	0,2
Этап 2		
- Превосходный уровень	-	0,8
- Хороший уровень	0,7	14,6
- Требующие мониторинга	0,6	0,3
- Субстандартные	-	0,2
Этап 3		
- Дефолтные	-	5,3
Непризнанная валовая стоимость	**1 048,4**	**166,8**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,5)	(3,0)
Непризнанная чистая стоимость	**1 037,9**	**163,8**

Обязательные остатки денежных средств в ЦБ РФ в размере 15,6 млрд руб. по состоянию на 30 сентября 2026 года (31 декабря 2025 года: 15,0 млрд руб.) представляют собой обязательные резервы, которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банка.

25 Неконтролирующая доля участия

Неконтролирующая доля участия Группы в основном представлена остатками в капитале дочерней группы МКООО «Каталитик Пипл», приобретенной во втором квартале 2025 года. По состоянию на отчетную дату основными активами данной группы являются 64% акций АО «Точка», 25% акций АО «Селектел» и 9,9% акций МКПАО «ЯНДЕКС». По состоянию на 30 сентября 2026 года неконтролирующая доля данной группы составила 112,8 млрд руб. (на 31 декабря 2025 года: 120,4 млрд руб).

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)				31 декабря 2025 года			
В млрд руб.	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Итого**	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Итого**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Инвестиции в ценные бумаги	511,7	61,7	3,4	576,8	534,6	14,9	2,8	552,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	4,0	-	-	4,0	46,5	-	-	46,5
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	5,4	5,4	-	-	5,1	5,1
Производные финансовые инструменты	-	5,4	-	5,4	-	7,0	-	7,0
Прочие активы	6,8	-	-	6,8	5,7	-	-	5,7
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**522,5**	**67,1**	**8,8**	**598,4**	**586,8**	**21,9**	**7,9**	**616,6**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	5,0	-	5,0	-	1,8	-	1,8
Прочие заемные средства	-	0,1	15,7	15,8	-	0,2	38,0	38,2
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	**5,1**	**15,7**	**20,8**	**-**	**2,0**	**38,0**	**40,0**

Инвестиции в ценные бумаги, отнесенные к Уровню 2, представлены ликвидными долговыми ценными бумагами и определены как «Хороший уровень» для целей анализа кредитного риска.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные для определения справедливой стоимости по 2 и 3 уровням при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют примененным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

По состоянию на 30 сентября 2026 года увеличение или уменьшение мультипликатора на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги для оценки Уровня 3 на сумму 0,5 млрд руб. (31 декабря 2025 года: на сумму 0,4 млрд руб.).

По состоянию на 30 сентября 2026 года увеличение или уменьшение ставок дисконтирования на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, для оценки Уровня 3 на сумму 0,1 млрд руб. (31 декабря 2025 года: на сумму 0,1 млрд руб.).

По состоянию на 30 сентября 2026 года увеличение или уменьшение ставок дисконтирования на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости прочих заемных средств для оценки Уровня 3 на сумму 0,4 млрд руб. (31 декабря 2025 года: на сумму 0,2 млрд руб.).

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

Ниже приведен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)				**31 декабря 2025 года**			
В млрд руб.	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Балансовая стоимость**	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	15,6	-	15,6	-	15,0	-	15,0
Средства в других банках	-	141,3	-	141,3	-	194,6	-	194,6
Инвестиции в ценные бумаги	144,2	141,0	0,3	339,8	130,0	-	-	148,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6,7	-	-	6,6	6,9	-	-	7,5
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	3 678,6	3 753,6	-	-	3 102,3	3 165,6
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	113,6	-	113,6	-	83,6	-	83,6
Прочие активы	-	171,3	59,6	230,9	-	146,3	49,3	195,6
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	**150,9**	**582,8**	**3 738,5**	**4 601,4**	**136,9**	**439,5**	**3 151,6**	**3 810,3**

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)				31 декабря 2025 года			
В млрд руб.	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Балансовая стоимость**	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Балансовая стоимость**
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	167,4	-	167,4	-	136,0	-	136,0
Средства клиентов								
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	*1 175,4*	-	*1 175,4*	-	*1 192,3*	-	*1 192,3*
- Срочные вклады	-	*1 903,0*	-	*1 982,0*	-	*2 174,6*	-	*2 219,0*
- Брокерские счета	-	*77,4*	-	*77,4*	-	*88,0*	-	*88,0*
Корпоративный бизнес								
- Текущие/расчетные счета	-	*140,5*	-	*140,5*	-	*142,5*	-	*142,5*
- Срочные вклады	-	*231,1*	-	*244,5*	-	*279,9*	*2,8*	*289,8*
- Брокерские счета	-	*9,1*	-	*9,1*	-	*4,8*	-	*4,8*
ИП и МСБ								
- Текущие/расчетные счета	-	*269,9*	-	*269,9*	-	*253,5*	-	*253,5*
- Срочные вклады	-	*199,1*	-	*203,5*	-	*151,2*	-	*154,3*
- Брокерские счета	-	*8,5*	-	*8,5*	-	*4,4*	-	*4,4*
Прочие заемные средства	150,1	70,6	9,3	242,9	47,4	55,0	3,2	107,2
Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы	-	218,7	71,7	294,9	-	108,2	63,8	172,0
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	5,6	-	5,6	-	9,5	-	9,5
Субординированные займы	53,9	-	12,7	75,9	52,5	-	11,7	65,5
Прочие финансовые обязательства	-	129,6	58,1	196,1	-	210,3	36,7	257,4
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	**204,0**	**4 605,9**	**151,8**	**5 093,6**	**99,9**	**4 810,2**	**118,2**	**5 096,2**

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной рыночной котировкой. В случае невозможности использования рыночных котировок, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По состоянию на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного займа в Уровне 1 была рассчитана на основе котировок Московской биржи, на которой котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

Используемые на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года средние ставки дисконтирования распределяются следующим образом:

В % в год	**30 сентября 2026 года (не аудировано)**	**31 декабря 2025 года**
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	6,9	12,9
Средства в других банках	14,7	16,5
Инвестиции в ценные бумаги	14,1	13,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	13,1	16,4
Кредиты, предоставленные клиентам	26,9	28,5
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	28,0	34,1
Обязательства		
Средства других банков	11,7	12,8
Средства клиентов	10,4	14,5
Прочие заемные средства	15,6	20,4
Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы	21,9	26,5
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	30,0	35,9
Субординированные займы	11,4	23,6
Обязательства по финансовой аренде	9,8	11,5

Указанные выше ставки по статьям «Инвестиции в ценные бумаги», «Прочие заемные средства», «Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы» и «Субординированные займы» представляют собой средневзвешенную доходность до погашения по состоянию на отчетную дату.

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, руководство принимает во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму. Более подробное описание связанных с Группой сторон раскрыто в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)			31 декабря 2025 года		
В млрд руб.	**Акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Ассоциированные и прочие связанные стороны**	**Акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Ассоциированные и прочие связанные стороны**
Активы						
Кредиты, предоставленные клиентам (среднегодовая процентная ставка: 5,0-15,7% (31 декабря 2025 года: 5,0-8,0%)):	23,3	0,2	3,0	28,5	0,3	-
- Валовая балансовая стоимость	*23,3*	*0,2*	*3,0*	*28,6*	*0,3*	-
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	*(0,1)*	-	-
Вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	-	53,9	-	-	66,8
Прочие активы	30,3	-	0,3	-	-	0,1
Итого активы	**53,6**	**0,2**	**57,2**	**28,5**	**0,3**	**66,9**
Обязательства						
Средства клиентов, включая брокерские счета (среднегодовая процентная ставка: 5,0-19,8% (31 декабря 2025 года: 10,2-18,4%))	12,1	1,6	29,9	47,1	1,5	26,7
Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы (среднегодовая процентная ставка: 7,0-20,5% (31 декабря 2025 года: 19,1-22,0%))	97,9	-	71,2	66,1	-	62,9
Субординированные займы	12,9	-	-	12,3	-	-
Прочие обязательства	-	2,6	0,1	-	1,0	-
Итого обязательства	**122,9**	**4,2**	**101,2**	**125,5**	**2,5**	**89,6**
Капитал						
Резерв выплат по акциям по программе долгосрочной мотивации	-	8,2	-	-	8,9	-
Нераспределенная прибыль	0,6	-	-	0,6	-	-
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании	**0,6**	**8,2**	**-**	**0,6**	**8,9**	**-**
Неконтролирующая доля участия	113,1	-	-	120,7	-	-
Итого капитал	**113,7**	**8,2**	**-**	**121,3**	**8,9**	**-**

На 30 сентября 2026 года остатки обязательств кредитного характера по операциям с ассоциированными и прочими связанными сторонами составляют 2,7 млрд руб. (31 декабря 2025 года: 2,4 млрд руб.) и включают в себя неиспользованные кредитные лимиты и гарантии исполнения обязательств.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Не аудировано											
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года		
В млрд руб.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
Процентная выручка	2,8	-	-	1,0	-	-	2,4	-	-	1,2	-	-
Процентные расходы	(7,0)	(0,1)	(10,9)	(2,0)	-	(3,7)	(9,0)	(0,2)	(6,8)	(3,9)	-	(3,8)
Выручка от оказания услуг	-	-	0,1	-	-	-	-	-	0,1	-	-	-
Маркетинг и привлечение клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,1)	-	-	-
Курсовые разницы	(2,4)	-	(0,4)	(2,0)	-	(0,3)	3,8	-	0,4	(1,9)	-	(0,2)
Административные расходы	-	(8,1)	(0,1)	-	(2,7)	(0,1)	-	(10,8)	-	-	(2,6)	-
Доходы от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	-	-	5,0	-	-	1,6	-	-	8,2	-	-	3,0
Прочие доходы	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу без учета отчислений на страховые взносы:

	Не аудировано			
В млрд руб.	**За девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2026 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 сентября 2026 года**	**За девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2025 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 сентября 2025 года**
Краткосрочные вознаграждения:				
- Расходы по заработной плате	1,8	0,7	1,6	0,6
- Краткосрочные премии	1,5	0,6	1,7	0,8
Долгосрочные вознаграждения:				
- Программа долгосрочной мотивации	4,8	1,4	7,5	1,2
Итого	**8,1**	**2,7**	**10,8**	**2,6**

Отчисления на страховые взносы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу составляют 1,3 млрд руб. за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, и 0,4 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года: 1,6 млрд руб. и 0,3 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года).

Программа долгосрочной мотивации (ПДМ). В Группе действует программа долгосрочной мотивации (ПДМ) сотрудников на основе акций в качестве инструментов для повышения лояльности участников программы, а также для обеспечения дополнительной материальной заинтересованности участников в достижении высоких результатов своей деятельности и долгосрочном сотрудничестве.

Участниками программы могут стать сотрудники Группы, деятельность которых важна для достижения целей Программы. Участники ПДМ получают подлежащую передаче в данном периоде часть своих грантов (вестинг) при условии получения по результатам ежегодного ревью соответствующей оценки, указанной в Положении о Программе долгосрочной мотивации, в пропорции отработанного времени в Группе к общему периоду вестинга. Если уровень оценки участника Программы оказывается ниже требуемого уровня, то у такого участника программы не возникает право на премию и приобретение акций за этот период вестинга.

Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределенную часть гранта.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В следующей таблице представлены движения количества акций, относящихся к ПДМ:

В тысячах штук	**Количество акций, относящихся к ПДМ**
31 декабря 2024 года	**164 900**
Гранты объявленные	390
Перешедшие акции	(36 923)
Выбытие из программы	(1 340)
30 сентября 2025 года (не аудировано)	**127 027**
31 декабря 2025 года	**133 150**
Гранты объявленные	49 950
Перешедшие акции	(43 112)
Выбытие из программы	(450)
30 сентября 2026 года (не аудировано)	**139 538**

28 Существенная информация об учетной политике

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, если не указано иное.

Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности.

Прочие заемные средства нефинансовых компаний Группы. Заемные средства нефинансовых компаний Группы представляют собой обязательства компаний Группы, привлеченные для финансирования операционной деятельности, за исключением операций финансового характера (включая кредитование, лизинг, факторинг, страхование и деятельность паевых инвестиционных фондов).

Процентная выручка. Процентная выручка включает доходы, полученные от кредитования клиентов и банков, проценты от размещения средств в инструменты фондового рынка и управления ликвидностью, а также процентные доходы от операций лизинга. Процентные доходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки в соответствии с принципами, установленными стандартом МСФО (IFRS) 9. Комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

Процентные доходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Процентные доходы по чистой инвестиции в аренду отражаются в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

28 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Выручка от оказания услуг. Группа признает выручку в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», исходя из экономической сущности предоставляемых сервисов и модели взаимодействия с пользователями. Сумма дохода представляет собой цену сделки, распределенную между идентифицируемыми обязательствами. Переменное вознаграждение (включая скидки) признается в составе выручки только при высокой вероятности отсутствия его значительного сторнирования в будущем, что требует регулярной экспертной оценки руководства.

Доходы признаются равномерно в течение периода оказания услуг, так как клиент получает ценность от доступа к платформе непрерывно. Сюда относятся:

- Экосистемные подписки и пакетные предложения: фиксированная плата за доступ к расширенным программам лояльности, премиальному обслуживанию и льготным условиям по продуктам Группы и партнеров.

- Телекоммуникационные и цифровые услуги: абонентская плата за мобильную связь, услуги аутентификации и дополнительные контентные сервисы.

- Сервисное обслуживание: фиксированные платежи за сопровождение расчетных профилей и IT-инфраструктуры для бизнеса.

Выручка признается в момент совершения операции, когда обязанность к исполнению считается полностью выполненной. К данной категории относятся:

- Платежная и расчетная инфраструктура: вознаграждения за обработку онлайн- и офлайн-транзакций, межбанковские комиссии, а также сборы за переводы и конвертацию валют.

- Лайфстайл и агентские услуги: комиссионные доходы от реализации нефинансовых сервисов (бронирование путешествий, билетов на мероприятия) и дистрибуции партнерских продуктов (страхование, инвестиции).

- Маркетинговые и рекламные решения: вознаграждение за предоставление аналитических инструментов для партнеров и бизнес-клиентов.

Процентные расходы. Процентные расходы включают расходы по привлеченным средствам клиентов и финансовых институтов, выпущенным инструментам на фондовом рынке и инструментам ликвидности, а также процентные расходы, связанные с арендой. Процентные расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки в соответствии с принципами, установленными стандартом МСФО (IFRS) 9.

Процентные расходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств, отражаются в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16.

28 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг. Группа признает расходы по мере потребления услуг или в момент возникновения обязательств. Данная статья включает прямые затраты, необходимые для выполнения обязательств перед клиентами и обеспечения работы сервисов.

Расходы, напрямую связанные с оказанием услуг, включают в себя:

1. Затраты, объем которых напрямую зависит от транзакционной активности пользователей. Такими затратами, например, являются:
    - Вознаграждения платежным системам и банкам-партнерам за проведение операций, расходы на аутентификацию и уведомление пользователей о транзакциях (СМС, пуш-сообщения);
    - Затраты на обеспечение работы лайфстайл-сервисов (бронирование жилья, билетов) и агентских продуктов.
2. Затраты на удержание и стимулирование активности текущей базы:
    - Программы лояльности: расходы на выплату кэшбэка и бонусов, а также предоставление скидок.
    - Телеком-инфраструктура и контент: затраты на обеспечение связи, роуминга и доступ к лицензионному цифровому контенту.
3. Сервисная поддержка и выпуск продуктов, включающие в себя прочие, связанные с физическим обеспечением доступа к сервисам.

Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку. Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку включают в себя затраты на персонал, который непосредственно вовлечен в процесс исследований и разработку новых технологичных продуктов и услуг и/или техническое обслуживание уже существующих. Расходы на развитие технологий и продуктовая разработка также включают амортизацию нематериальных активов, созданных внутри Группы, и другие расходы, необходимые для поддержки действующих технологий и платформ. В совокупности эти затраты отражают инвестиции, которые Группа делает для того, чтобы предлагать клиентам широкий спектр продуктов и услуг. Расходы на развитие технологий и продуктовую разработку признаются по мере их возникновения, кроме случаев, когда такие расходы соответствуют критериям для капитализации в качестве актива.

Маркетинг и привлечение клиентов. Данная статья включает инвестиции Группы в расширение клиентской базы и укрепление бренда. Расходы признаются в периоде их возникновения и включают:

- Маркетинговые коммуникации: затраты на цифровую и медийную рекламу, перфоманс-маркетинг и имиджевые кампании.
- Дистрибуция и партнерства: вознаграждения агентам и партнерским платформам за привлечение новых пользователей.
- Операционная поддержка продаж: расходы на персонал, ответственный за маркетинг и развитие продуктов, а также сопутствующие услуги по стимулированию спроса.

В текущем отчетном периоде Группа пересмотрела подход к отражению расходов на премиальные сервисы. Указанные расходы были реклассифицированы из расходов на маркетинг и привлечение клиентов в расходы на текущее обслуживание, что позволяет более точно раскрыть сущность данных расходов.

28 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Расходы на текущее обслуживание клиентов. Данная категория включает затраты на поддержку операционной деятельности и обеспечение высокого уровня клиентского сервиса. К ним относятся:

- Сервисная поддержка: расходы на персонал контакт-центров и профильных подразделений, обеспечивающих операционное сопровождение пользователей и бесперебойную работу сервисов.
- Инфраструктура сопровождения: затраты на аренду и содержание офисных пространств, а также амортизацию оборудования и помещений, необходимых для выполнения функций обслуживания.
- Операционный комфорт: затраты на логистику и иные сопутствующие услуги, направленные на поддержание удобства использования продуктов Группы.

Выручка от оказания услуг по оплате покупок и расходы по программам лояльности. Доходы от межбанковских комиссий признаются в момент совершения транзакции и отражаются на валовой основе в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 15, поскольку Группа выступает принципалом и контролирует оказание услуги держателю карты.

Договор с платежной системой и договор с клиентом не объединяются для целей учета выручки за обработку онлайн- и офлайн-транзакций, так как заключены с разными контрагентами, не являются взаимозависимыми, а также не формируют единую обязанность к исполнению. Доходы от межбанковских комиссий отражаются в составе выручки от оказания услуг по строке «Доходы от услуг по оплате покупок».

Выплаты клиентам в рамках программ лояльности («кэшбэки») учитываются как расходы отчетного периода и классифицируются как маркетинговые, поскольку не представляют собой отдельную обязанность к исполнению, а направлены на привлечение и удержание клиентов.

Расходы по выплатам клиентам в рамках программ лояльности с целью привлечения новых клиентов признаются Группой по статье «Маркетинг и привлечение клиентов», расходы по выплатам «кэшбэка» текущим клиентам отражены по строке «Расходы на платежные сервисы и программы лояльности» в составе расходов, связанных с оказанием услуг.

Прочие доходы и прочие расходы. Все прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Гудвил. Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления и не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

28 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой. На 30 сентября 2026 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 84,4283 руб. (31 декабря 2025 года: 1 доллар США = 78,2267 руб.), средний обменный курс за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, составлял 1 доллар США = 78,2830 руб. и 1 доллар США = 81,9648 руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2026 года (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года: 1 доллар США = 84,8648 руб., три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года: 1 доллар США = 80,5960 руб.).

Внесение изменений в консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию после ее выпуска.

29 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и рекомендациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2026 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- *Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).*

- *Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7, выпуск 11 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).*

- *Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Договоры в отношении поставки электроэнергии, зависящей от природных условий» (выпущены 18 декабря 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).*

30 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Если ниже не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

- *Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).*

- *Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).*

- *Пересчет в гиперинфляционную валюту представления отчетности (Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21) (выпущены 13 ноября 2025 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).*

31 События после окончания отчетного периода

1 октября 2026 года акционеры МКПАО «Т-Технологии» приняли решение о выплате дивидендов за второй квартал 2026 года в размере 4,7 руб. за одну обыкновенную акцию.

1 октября 2026 года Совет директоров МКПАО «Т-Технологии» утвердил параметры сделки по приобретению 100% акций АО «Точка» – стратегического проекта, направленного на расширение экосистемы и ускоренный рост B2B направления Группы. Закрытие сделки ожидается в конце 2026 года. На дату подписания настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации сделка не закрыта, стратегия и план интеграции находятся в процессе разработки.