

Акционерное общество «ТБанк»

**Раскрываемая консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая информация и
Заключение по результатам обзорной проверки
раскрываемой консолидированной сокращенной
промежуточной финансовой информации**

30 июня 2026 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ РАСКРЫВАЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

РАСКРЫВАЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года	1
Раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	2
Раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	4

Примечания к раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Основа подготовки раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
4	Объединение бизнесов под общим контролем	8
5	Сегментный анализ	9
6	Денежные средства и их эквиваленты	16
7	Средства в других банках	17
8	Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	17
9	Кредиты, предоставленные клиентам	20
10	Средства других банков	53
11	Средства клиентов	54
12	Прочие заемные средства	54
13	Акционерный капитал и собственные акции	56
14	Чистые процентные доходы	57
15	Комиссионные доходы и расходы	58
16	Расходы на привлечение клиентов	59
17	Административные и прочие операционные расходы	60
18	Управление капиталом	60
19	Условные обязательства	61
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
21	Операции со связанными сторонами	67
22	Существенная информация об учетной политике	70
23	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	74
24	Новые учетные положения	74
25	События после окончания отчетного периода	74



Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ТБанк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Акционерного общества «ТБанк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа»), которая включает раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, раскрываемые консолидированные сокращенные промежуточные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующие пояснительные примечания. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной раскрываемой 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 раскрываемой 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 раскрываемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Важные обстоятельства – основа подготовки

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, в котором описывается основа подготовки раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. Раскрываемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не является консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информацией, подготовленной в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «стандарт МСФО (IAS) 34»).

Мы не формируем модифицированный вывод в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Группа подготовила отдельный комплект консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34, в отношении которого мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для Акционеров и Совета директоров Банка, датированное 25 августа 2026 года.

25 августа 2026 года

Москва, Российская Федерация



Милешкина Наталья 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)

Акционерное общество «ТБанк»**Раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года**

<i>В млрд руб.</i>	<i>Прим.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	838,0	1 181,4
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		15,6	15,0
Средства в других банках	7	134,0	186,9
Инвестиции в ценные бумаги	8	711,6	444,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	8	20,7	54,0
Кредиты, предоставленные клиентам	9	3 410,9	3 117,4
Дебиторская задолженность по брокерским операциям		130,2	96,8
Текущий актив по налогу на прибыль		6,4	8,2
Отложенный налоговый актив		29,3	25,9
Основные средства, незавершенное строительство и активы в форме права пользования		145,5	134,0
Нематериальные активы		85,9	85,9
Прочие финансовые и нефинансовые активы		251,7	262,6
ИТОГО АКТИВЫ		5 779,8	5 612,2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	184,8	136,0
Средства клиентов	11	4 413,5	4 364,5
Прочие заемные средства	12	188,9	149,2
Кредиторская задолженность по брокерским операциям		7,7	10,8
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,0	0,6
Отложенное налоговое обязательство		0,3	0,7
Субординированные займы		66,2	66,1
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		244,2	289,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 106,6	5 017,4
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	9,5	9,5
Собственные акции	13	(0,2)	(0,2)
Нераспределенная прибыль		594,4	516,4
Бессрочные субординированные займы		60,5	60,5
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,2)	(3,4)
Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка		660,0	582,8
Неконтролирующая доля участия		13,2	12,0
ИТОГО КАПИТАЛ		673,2	594,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5 779,8	5 612,2

Утверждено и подписано 25 августа 2026 года.


Близинок Станислав Викторович
Председатель Правления




Гокарев Павел Викторович
Финансовый Директор

* Группа отразила изменение входящих данных на 31 декабря 2025 года (Примечание 22)

Примечания № 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерное общество «ТБанк»

Раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

В млрд руб.	Прим.	Не аудировано			
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14	526,9	267,2	482,1	242,2
Прочие процентные доходы	14	9,3	4,6	13,1	7,4
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14	(226,1)	(110,2)	(269,5)	(132,4)
Прочие процентные расходы	14	(5,4)	(2,3)	(2,4)	(1,7)
Расходы на страхование вкладов	14	(9,0)	(4,6)	(8,0)	(4,0)
Чистые процентные доходы	14	295,7	154,7	215,3	111,5
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера		(80,8)	(36,9)	(80,2)	(43,0)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости		0,3	0,3	0,3	0,1
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		(80,5)	(36,6)	(79,9)	(42,9)
Чистые процентные доходы после оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		215,2	118,1	135,4	68,6
Комиссионные доходы	15	166,1	86,1	155,1	80,6
Комиссионные расходы	15	(84,2)	(44,8)	(80,2)	(40,7)
Расходы на привлечение клиентов	16	(54,0)	(30,7)	(32,5)	(18,2)
Чистый расход от переоценки драгоценных металлов		(0,3)	(0,3)	-	-
Чистый доход от реализации ценных бумаг		1,0	-	1,2	1,0
Чистый доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,9	2,3	4,8	4,0
Административные и прочие операционные расходы	17	(143,6)	(73,2)	(133,1)	(68,9)
Прочие резервы под обесценение		(2,6)	(1,5)	2,7	2,7
Прочий доход от операционной деятельности		3,0	1,4	6,4	4,3
Иной прочий доход		7,3	3,8	(0,5)	0,6
Прибыль до налогообложения		110,8	61,2	59,3	34,0
Расходы по налогу на прибыль		(27,4)	(16,1)	(14,9)	(8,6)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		83,4	45,1	44,4	25,4

* Группа отразила изменение сопоставимых данных за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (Примечание 22)

Примечания № 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерное общество «ТБанк»**Раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года**

	Прим.	Не аудировано			
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
<i>В млрд руб.</i>					
Прибыль до налогообложения		110,8	61,2	59,3	34,0
Расходы по налогу на прибыль		(27,4)	(16,1)	(14,9)	(8,6)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		83,4	45,1	44,4	25,4
Прочий совокупный (убыток)/доход					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:					
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога		-	(0,3)	9,3	3,5
- Накопленные расходы, перенесенные в состав прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, за вычетом налога		(0,8)	-	(0,9)	(0,7)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, после налогообложения		(0,8)	(0,3)	8,4	2,8
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		82,6	44,8	52,8	28,2
Прибыль, приходящаяся на:					
- Акционера Банка		82,2	44,5	40,9	24,3
- Неконтролирующую долю участия		1,2	0,6	3,5	1,0
Итого совокупный доход, приходящийся на:					
- Акционера Банка		81,4	44,2	49,2	27,1
- Неконтролирующую долю участия		1,2	0,6	3,5	1,0

* Группа отразила изменение сопоставимых данных за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (Примечание 22)

Примечания № 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерное общество «ТБанк»

Раскрываемый консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

	Приходится на акционера Банка					Итого	Неконт-ролирующая доля участия	Итого капитал
	Акционерный капитал	Собственные акции	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочные субординированные займы	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)			
<i>В млрд руб.</i>								
31 декабря 2024 года	6,9	-	(11,9)	38,5	219,0	252,5	9,9	262,4
Прибыль за период	-	-	-	-	40,9	40,9	3,5	44,4
Прочий совокупный доход:								
- Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8,4	-	-	8,4	-	8,4
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	8,4	-	40,9	49,3	3,5	52,8
Изменение в акционерном капитале в связи с дополнительной эмиссией акций (Прим.4)	2,6	-	-	-	-	2,6	-	2,6
Бессрочные субординированные займы	-	-	-	-	(2,9)	(2,9)	-	(2,9)
Объединение бизнесов под общим контролем (Прим.4)	-	(0,2)	(1,2)	-	203,0	201,6	-	201,6
Начисленные дивиденды	-	-	-	-	(8,3)	(8,3)	-	(8,3)
Прочие изменения	-	-	-	-	0,1	0,1	-	0,1
30 июня 2025 года (не аудировано)	9,5	(0,2)	(4,7)	38,5	451,8	494,9	13,4	508,3
31 декабря 2025 года	9,5	(0,2)	(3,4)	60,5	516,4	582,8	12,0	594,8
Прибыль за период	-	-	-	-	82,2	82,2	1,2	83,4
Прочий совокупный убыток:								
- Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(0,8)	-	-	(0,8)	-	(0,8)
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за период	-	-	(0,8)	-	82,2	81,4	1,2	82,6
Бессрочные субординированные займы	-	-	-	-	(4,5)	(4,5)	-	(4,5)
Прочие изменения	-	-	-	-	0,3	0,3	-	0,3
30 июня 2026 года (не аудировано)	9,5	(0,2)	(4,2)	60,5	594,4	660,0	13,2	673,2

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Настоящая раскрываемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация Акционерного общества «ТБанк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, подготовлена руководством Группы на основе консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы, составленной руководством Группы в соответствии с стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Данная раскрываемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не является промежуточной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с стандартом МСФО (IAS) 34.

Решение о составе чувствительной информации приняты руководством Группы на основании:

- части 8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», а также Постановления Правительства Российской Федерации (далее – «РФ») от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности», Постановления Правительства РФ от 7 сентября 2019 года № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- пункта 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»).

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

Существенная информация об учетной политике, применявшейся при подготовке настоящей раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, представлена в Примечании 22.

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

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

15 августа 2024 года Материнская компания Группы завершила сделку по приобретению ПАО РОСБАНК посредством дополнительной эмиссии акций. 1 января 2025 года была проведена реорганизация ПАО РОСБАНК путем присоединения к АО «ТБанк» в качестве филиала (Примечание 4).

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк имел на территории Российской Федерации 7 филиалов (31 декабря 2025 года: 8 филиалов).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются банковское обслуживание счетов физических и юридических лиц, а также банковские, брокерские, лизинговые и факторинговые услуги, эквайринг и платежные услуги преимущественно на территории Российской Федерации.

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации (продолжение)

Банк осуществляет 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. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, ИП, микро- и малых предприятий в пределах 1,4 млн руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Юридический адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 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 первом полугодии 2026 года показатели российской экономики демонстрируют признаки замедления, рост ВВП составил 0,3% (1,0% за 2025 год). По итогам первого полугодия инфляция ускорилась до 6,0% (5,6% в 2025 году). Банк России продолжил снижение ключевой ставки с 16,0% в феврале 2026 года до 14,25% в июне 2026 года. В июле 2026 года ставка была снижена с 14,25% до 14,0%.

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 с 13 июня 2024 года 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. В первом полугодии 2026 года курс рубля демонстрировал разнонаправленную динамику: на фоне высоких цен на нефть, жесткой денежно-кредитной политики Банка России и сезонно повышенных продаж валюты экспортерами рубль укреплялся в отдельные периоды, однако к концу июня давление на национальную валюту усилилось, в том числе, за счет снижения цены на нефть и возобновления операций Минфина России в рамках бюджетного правила с мая 2026 года. По итогам первого полугодия 2026 года национальная валюта укрепилась с 78,23 до 77,75 (1 Доллар США), с 92,09 до 88,65 (1 Евро) и ослабла с 11,16 до 11,46 (1 Юань).

В условиях санкционного режима Банк продолжает работать бесперебойно, в полном объеме исполняя обязательства перед розничными, 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 июня 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.

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

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.

За исключением указанного ниже, расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют расчетным оценкам и профессиональным суждениям, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

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 представляет собой область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых 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 июня 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Изменение существенных ненаблюдаемых исходных параметров, %	Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Изменение существенных ненаблюдаемых исходных параметров, %	Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<i>В млрд руб.</i>				
Существенные ненаблюдаемые исходные параметры:				
Вероятность дефолта (PD)	0,50% -0,50%	9,4 (9,4)	0,50% -0,50%	8,6 (8,6)
Убыток в случае дефолта (LGD)	1,00% -1,00%	3,4 (3,4)	1,00% -1,00%	3,0 (3,0)

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

Объединение бизнесов под общим контролем. Контроль Материнской компании над ПАО РОСБАНК в течение периода с 15 августа 2024 года до 1 января 2025 года был достаточно продолжительным и не являлся временным, что повлияло, по мнению руководства Группы, на возможность определить присоединение ПАО РОСБАНК к АО «ТБанк» как объединение бизнесов под общим контролем (Примечание 4).

4 Объединение бизнесов под общим контролем

Приобретение ПАО РОСБАНК. 15 августа 2024 года Материнская компания Группы завершила сделку по приобретению ПАО РОСБАНК посредством дополнительной эмиссии акций. Приобретение ПАО РОСБАНК, по мнению руководства, является важным шагом к значительному усилению позиций Группы на финансовом рынке, а также к формированию сильной капитальной позиции для дальнейшего опережающего роста бизнеса, наращиванию доходности капитала и максимизации акционерной стоимости Группы.

1 января 2025 года ПАО РОСБАНК был реорганизован в форме присоединения к АО «ТБанк».

В данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации активы и обязательства ПАО РОСБАНК были отражены по балансовой стоимости, установленной Материнской компанией.

Возмещение в рамках присоединения ПАО РОСБАНК к АО «ТБанк» было выполнено также посредством дополнительной эмиссии акций. В процессе реорганизации АО «ТБанк» осуществил дополнительную эмиссию обыкновенных акций путем конвертации акций присоединяемого ПАО РОСБАНК в акции АО «ТБанк» с коэффициентом конвертации 5,88 акций ПАО РОСБАНК в одну акцию АО «ТБанк». В результате дополнительной эмиссии зарегистрированное увеличение акционерного (уставного) капитала АО «ТБанк» составило 2,6 млрд рублей (Примечание 13).

Балансовая стоимость активов, обязательств и капитала на дату реорганизации представлена ниже:

В млрд руб.	Прим.	Стоимость активов и обязательств, признанная при реорганизации в форме присоединения
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		64,5
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6,9
Средства в других банках		4,3
Инвестиции в ценные бумаги	8	214,2
Кредиты, предоставленные клиентам	9	914,8
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2,2
Отложенный налоговый актив		13,7
Основные средства, незавершенное строительство и активы в форме права пользования		9,6
Нематериальные активы		18,7
Прочие финансовые и нефинансовые активы		137,0
ИТОГО АКТИВЫ		1 385,9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков		199,5
Средства клиентов		841,6
Прочие заемные средства		3,4
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2,7
Отложенное налоговое обязательство		0,1
Субординированные займы		16,0
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		118,4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 181,7
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал		2,6
Собственные акции		(0,2)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		(1,2)
через прочий совокупный доход		203,0
Нераспределенная прибыль		
ИТОГО КАПИТАЛ		204,2

5 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, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются руководством Группы.

Начиная с 1 квартала 2026 года Группа впервые представила 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 сегментной отчетности призван более полно продемонстрировать результаты и планы стратегического развития деятельности Группы. 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.

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.

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 «заняться». 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.
- 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.
- 3) Розничное финансирование — это сегмент, объединяющий рискованные продукты, направленные на удовлетворение потребностей в заемных средствах. Включает следующие кредитные инструменты:
 - Кредитные карты и кредиты наличными;
 - Автокредиты и кредиты под залог;
 - Кредиты, оформляемые в точках продаж, покупки в рассрочку;
 - Ипотечное кредитование.

5 Сегментный анализ (продолжение)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов (продолжение)

- 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 оффлайн-каналы.

- 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.

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, включая операции со связанными сторонами Группы. 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 Международных стандартов финансовой отчетности МСФО, скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчетности. Руководство Группы оценивает эффективность каждого сегмента на основе показателей чистой выручки, чистой выручки после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки и прибыли/(убытка) до налогообложения. 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.

5 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 июня 2026 года:

<i>В млрд руб.</i>	Повсед- невные сервисы	Розничное финан- сирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Активы отчетных сегментов	265,7	2 449,4	1 533,5	10,8	1 358,0	126,7	5 744,1
Обязательства отчетных сегментов	502,6	191,8	3 397,4	1,5	892,7	119,3	5 105,3

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В млрд руб.</i>	Повсед- невные сервисы	Розничное финан- сирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Активы отчетных сегментов	316,6	2 262,9	1 572,5	12,5	1 316,3	97,3	5 578,1
Обязательства отчетных сегментов	554,6	156,5	3 291,4	0,1	906,5	107,0	5 016,1

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>В млрд руб.</i>	Повсед- невные сервисы	Розничное финан- сирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Чистые комиссионные доходы	27,1	13,2	5,1	2,4	34,7	(0,6)	81,9
Комиссионные доходы	79,4	21,4	9,4	2,5	51,4	2,0	166,1
Комиссионные расходы	(52,3)	(8,2)	(4,3)	(0,1)	(16,7)	(2,6)	(84,2)
Чистые процентные доходы	16,3	179,8	31,9	-	68,4	(0,7)	295,7
Процентные доходы	20,1	324,1	229,8	-	153,3	2,9	730,2
<i>Внешние процентные доходы</i>	10,7	320,9	85,0	-	116,7	2,9	536,2
<i>Доходы по трансфертному ценообразованию</i>	9,4	3,2	144,8	-	36,6	-	194,0
Процентные расходы	(3,8)	(144,3)	(197,9)	-	(84,9)	(3,6)	(434,5)
<i>Внешние процентные расходы</i>	(3,2)	(6,2)	(195,2)	-	(32,3)	(3,6)	(240,5)
<i>Расходы по трансфертному ценообразованию</i>	(0,6)	(138,1)	(2,7)	-	(52,6)	-	(194,0)
Чистая выручка*	43,4	193,0	37,0	2,4	103,1	(1,3)	377,6
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(66,1)	0,1	-	(17,8)	3,3	(80,5)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*	43,4	126,9	37,1	2,4	85,3	2,0	297,1
Административные расходы и прочие операционные расходы	(34,9)	(42,8)	(19,1)	(6,7)	(37,5)	(2,6)	(143,6)
Прочие доходы/(расходы)	1,9	0,5	4,7	0,2	0,4	3,6	11,3
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиентов	10,4	84,6	22,7	(4,1)	48,2	3,0	164,8
Расходы на привлечение клиентов	(11,6)	(14,6)	(4,9)	(5,1)	(15,2)	(2,6)	(54,0)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(1,2)	70,0	17,8	(9,2)	33,0	0,4	110,8

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>В млрд руб.</i>	Повсед- невные сервисы	Розничное финан- сирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Чистые комиссионные доходы	13,6	6,9	1,9	1,1	18,3	(0,5)	41,3
Комиссионные доходы	40,3	11,8	4,1	1,1	27,5	1,3	86,1
Комиссионные расходы	(26,7)	(4,9)	(2,2)	-	(9,2)	(1,8)	(44,8)
Чистые процентные доходы	8,4	92,3	17,4	-	35,7	0,9	154,7
Процентные доходы	10,5	166,0	114,4	-	77,1	1,4	369,4
<i>Внешние процентные доходы</i>	4,8	165,5	41,7	-	58,4	1,4	271,8
<i>Доходы по трансфертному ценообразованию</i>	5,7	0,5	72,7	-	18,7	-	97,6
Процентные расходы	(2,1)	(73,7)	(97,0)	-	(41,4)	(0,5)	(214,7)
<i>Внешние процентные расходы</i>	(2,0)	(2,0)	(95,7)	-	(16,9)	(0,5)	(117,1)
<i>Расходы по трансфертному ценообразованию</i>	(0,1)	(71,7)	(1,3)	-	(24,5)	-	(97,6)
Чистая выручка*	22,0	99,2	19,3	1,1	54,0	0,4	196,0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(31,9)	0,1	-	(8,0)	3,2	(36,6)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*	22,0	67,3	19,4	1,1	46,0	3,6	159,4
Административные расходы и прочие операционные расходы	(16,8)	(22,3)	(9,0)	(3,8)	(19,8)	(1,5)	(73,2)
Прочие доходы/(расходы)	1,2	0,2	1,6	0,2	0,8	1,7	5,7
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиентов	6,4	45,2	12,0	(2,5)	27,0	3,8	91,9
Расходы на привлечение клиентов	(6,5)	(7,9)	(3,3)	(3,0)	(8,8)	(1,2)	(30,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(0,1)	37,3	8,7	(5,5)	18,2	2,6	61,2

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

В млрд руб.	Повсед- невные сервисы	Розничное финан- сирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Чистые комиссионные доходы	25,6	10,3	6,0	2,6	30,5	(0,1)	74,9
Комиссионные доходы	78,0	18,3	9,6	2,6	44,3	2,3	155,1
Комиссионные расходы	(52,4)	(8,0)	(3,6)	-	(13,8)	(2,4)	(80,2)
Чистые процентные доходы	21,3	120,8	14,7	-	55,8	2,7	215,3
Процентные доходы	23,7	272,6	266,5	-	145,6	5,4	713,8
Внешние процентные доходы	16,2	271,7	99,2	-	102,7	5,4	495,2
Доходы по трансфертному ценообразованию	7,5	0,9	167,3	-	42,9	-	218,6
Процентные расходы	(2,4)	(151,8)	(251,8)	-	(89,8)	(2,7)	(498,5)
Внешние процентные расходы	(2,1)	(3,0)	(236,8)	-	(35,3)	(2,7)	(279,9)
Расходы по трансфертному ценообразованию	(0,3)	(148,8)	(15,0)	-	(54,5)	-	(218,6)
Чистая выручка*	46,9	131,1	20,7	2,6	86,3	2,6	290,2
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(65,9)	0,2	-	(10,1)	(4,1)	(79,9)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*	46,9	65,2	20,9	2,6	76,2	(1,5)	210,3
Административные расходы и прочие операционные расходы	(39,7)	(33,3)	(12,9)	(6,4)	(39,9)	(0,9)	(133,1)
Прочие доходы/(расходы)	0,6	0,3	3,7	-	1,4	8,6	14,6
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиентов	7,8	32,2	11,7	(3,8)	37,7	6,2	91,8
Расходы на привлечение клиентов	(10,5)	(7,4)	(1,9)	(3,3)	(6,3)	(3,1)	(32,5)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(2,7)	24,8	9,8	(7,1)	31,4	3,1	59,3

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>В млрд руб.</i>	Повсед- невные сервисы	Розничное финан- сирование	Накопительные и инвестиционные услуги	Новые направления	B2B	Прочие	Итого
Чистые комиссионные доходы	13,8	5,1	3,1	1,4	17,2	(0,7)	39,9
Комиссионные доходы	40,1	9,5	4,8	1,4	24,1	0,7	80,6
Комиссионные расходы	(26,3)	(4,4)	(1,7)	-	(6,9)	(1,4)	(40,7)
Чистые процентные доходы	9,2	61,2	8,0	-	31,8	1,3	111,5
Процентные доходы	10,3	139,5	130,9	-	77,1	2,9	360,7
<i>Внешние процентные доходы</i>	6,3	139,1	45,9	-	55,4	2,9	249,6
<i>Доходы по трансфертному ценообразованию</i>	4,0	0,4	85,0	-	21,7	-	111,1
Процентные расходы	(1,1)	(78,3)	(122,9)	-	(45,3)	(1,6)	(249,2)
<i>Внешние процентные расходы</i>	(1,0)	(1,4)	(116,7)	-	(17,4)	(1,6)	(138,1)
<i>Расходы по трансфертному ценообразованию</i>	(0,1)	(76,9)	(6,2)	-	(27,9)	-	(111,1)
Чистая выручка*	23,0	66,3	11,1	1,4	49,0	0,6	151,4
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(36,2)	0,2	-	(7,1)	0,2	(42,9)
Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*	23,0	30,1	11,3	1,4	41,9	0,8	108,5
Административные расходы и прочие операционные расходы	(20,4)	(17,5)	(7,7)	(3,4)	(19,5)	(0,4)	(68,9)
Прочие доходы/(расходы)	0,8	(0,2)	7,0	-	2,1	2,9	12,6
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиентов	3,4	12,4	10,6	(2,0)	24,5	3,3	52,2
Расходы на привлечение клиентов	(5,8)	(3,7)	(0,9)	(1,7)	(4,4)	(1,7)	(18,2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(2,4)	8,7	9,7	(3,7)	20,1	1,6	34,0

*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 компаний и обеспечивают сопоставимость результатов деятельности между участниками рынка;
- позволяют оценить базовую операционную эффективность каждого сегмента Группы.

5 Сегментный анализ (продолжение)

*Перечень non-IFRS показателей:

- Чистая выручка – это процентные и комиссионные доходы за вычетом расходов.
- Чистая выручка после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – чистая выручка за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
<i>В млрд руб.</i>		
Наличные средства	55,9	68,3
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	112,5	158,8
Корреспондентские счета	93,7	91,1
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	181,3	209,3
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	394,6	653,9
Итого денежные средства и их эквиваленты	838,0	1 181,4

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:

	30 июня 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В млрд руб.</i>				
Денежные средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	394,6	403,8	653,9	677,3

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 июня 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.

7 Средства в других банках

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	105,0	165,3
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	29,0	21,6
Итого средства в других банках	134,0	186,9

Балансовая стоимость средств в других банках на 30 июня 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:

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 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 с первоначальным сроком погашения более 90 дней	105,0	121,8	165,3	159,8

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 20.

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

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	377,6	148,4
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	278,1	263,7
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,9	32,0
Итого ценные бумаги	711,6	444,1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	13,9	46,5
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	6,8	7,5
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	732,3	498,1

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 августа 2026 года (31 декабря 2025 года: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до апреля 2026 года). Соответствующие обязательства приведены в Примечании 10.

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

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 20.

Ценные бумаги, перенесенные в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по амортизированной или справедливой 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:

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Российские государственные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	153,4	136,8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0,2)	(0,1)
Корпоративные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	222,6	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	377,6	148,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Итого валовая балансовая стоимость	6,8	7,5
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,8	7,5
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	384,4	155,9

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:

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Российские государственные облигации	201,1	177,1
Корпоративные облигации	74,9	83,9
Муниципальные облигации	1,2	1,3
Корпоративные акции	0,9	1,0
Иностранные государственные облигации	-	0,4
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	278,1	263,7
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	13,9	46,5
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	292,0	310,2
Включая оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0,4)	(0,8)

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

Портфель корпоративных облигаций в основном представлен 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Паи инвестиционных фондов	38,8	12,6
Корпоративные облигации	14,1	9,4
Российские государственные облигации	3,0	9,9
Корпоративные акции	-	0,1
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,9	32,0

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. Пайевые фонды ведут свою деятельность на территории РФ.

9 Кредиты, предоставленные клиентам

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам	3 670,3	3 344,1
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(336,0)	(298,9)
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 334,3	3 045,2
Валовая балансовая стоимость инвестиций в лизинг	77,8	73,8
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,2)	(1,6)
Чистые инвестиции в лизинг	76,6	72,2
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3 410,9	3 117,4

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:

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)			31 декабря 2025 года		
	Валовая балансо- вая стои- мость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость	Валовая балансо- вая стои- мость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
Кредитные карты	938,2	(154,0)	784,2	878,3	(146,5)	731,8
Автокредиты	790,2	(41,8)	748,4	755,8	(38,2)	717,6
Кредиты наличными и прочие кредиты	601,9	(80,4)	521,5	505,3	(69,2)	436,1
Ипотечное кредитование	377,9	(4,3)	373,6	354,9	(2,8)	352,1
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 708,2	(280,5)	2 427,7	2 494,3	(256,7)	2 237,6
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ						
Кредиты корпоративному бизнесу	765,1	(15,3)	749,8	677,7	(13,1)	664,6
Кредиты для ИП и МСБ	197,0	(40,2)	156,8	172,1	(29,1)	143,0
Итого кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ	962,1	(55,5)	906,6	849,8	(42,2)	807,6
Итого кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 670,3	(336,0)	3 334,3	3 344,1	(298,9)	3 045,2

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. 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, а также кредиты, выданные дочерним организациям Материнской компании Банка.

Кредиты для ИП и МСБ являются кредитами, предоставляемыми 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).

На 30 июня 2026 года Группа отразила в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении автокредиты и кредиты наличными в размере 23,4 млрд руб., которые были переданы банку-партнеру (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 12). Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов, а также итоговая чистая позиция представлены в таблице ниже.

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Кредитные карты	87,2	45,2
Кредиты наличными и прочие кредиты	40,7	31,7
Ипотечное кредитование	10,2	-
Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов	138,1	76,9
Секьюритизированные облигации (Прим. 12)	111,5	63,1
Чистая позиция	26,6	13,8

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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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 выданные или приобретенные» представляет собой валовую балансовую стоимость и соответствующий оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитам и кредитам, выданным в течение отчетного периода (в том числе снятия лимитов новых заемщиков по кредитным картам), по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- 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.

9 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:

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредитные карты									
На 31 декабря 2025 года	46,9	17,7	81,9	146,5	722,5	28,5	127,2	0,1	878,3
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	4,4	-	-	4,4	61,9	-	-	-	61,9
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6,3)	14,2	-	7,9	(27,0)	27,0	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4,7)	(15,2)	36,7	16,8	(25,4)	(21,7)	47,1	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,9	(2,4)	(0,1)	(1,6)	3,9	(3,8)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	7,2	2,1	5,0	14,3	41,9	(0,3)	(7,7)	-	33,9
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	1,5	(1,3)	41,6	41,8	55,3	1,2	39,3	-	95,8
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	4,1	4,1	-	-	4,1	-	4,1
Списания	-	-	(32,2)	(32,2)	-	-	(32,2)	-	(32,2)
Продажи	-	-	(11,9)	(11,9)	-	-	(13,5)	-	(13,5)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	5,7	5,7	-	-	5,7	-	5,7
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	48,4	16,4	89,2	154,0	777,8	29,7	130,6	0,1	938,2

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредитные карты									
На 31 марта 2026 года (не аудировано)	45,6	19,0	86,6	151,2	751,9	30,6	131,6	0,1	914,2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2,1	-	-	2,1	32,4	-	-	-	32,4
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5,8)	12,6	-	6,8	(23,9)	23,9	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,8)	(13,0)	18,1	4,3	(3,7)	(19,5)	23,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1,4	(3,6)	(0,1)	(2,3)	5,7	(5,5)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	5,9	1,4	3,6	10,9	15,4	0,2	(4,2)	-	11,4
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	2,8	(2,6)	21,6	21,8	25,9	(0,9)	18,8	-	43,8
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2,4	2,4	-	-	2,4	-	2,4
Списания	-	-	(16,5)	(16,5)	-	-	(16,5)	-	(16,5)
Продажи	-	-	(7,5)	(7,5)	-	-	(8,3)	-	(8,3)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	2,6	2,6	-	-	2,6	-	2,6
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	48,4	16,4	89,2	154,0	777,8	29,7	130,6	0,1	938,2

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	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	635,0	25,1	104,9	-	765,0
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	6,0	-	-	6,0	77,2	-	-	-	77,2
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6,3)	17,3	-	11,0	(29,9)	29,9	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(5,7)	(14,1)	38,6	18,8	(27,3)	(19,4)	46,7	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,8	(1,8)	(0,1)	(1,2)	3,2	(3,0)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	15,6	2,7	(0,9)	17,4	56,2	(1,1)	(0,7)	-	54,4
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	10,4	4,1	37,6	52,1	79,4	6,4	45,8	-	131,6
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	4,5	4,5	-	-	4,5	-	4,5
Списания	-	-	(20,7)	(20,7)	-	-	(20,7)	-	(20,7)
Продажи	-	-	(16,7)	(16,7)	-	-	(17,7)	-	(17,7)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(4,0)	(4,0)	-	-	(4,0)	-	(4,0)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	49,9	20,1	70,0	140,0	714,4	31,5	112,8	-	858,7

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредитные карты									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	42,8	19,2	73,1	135,1	671,2	29,8	110,2	-	811,2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2,3	-	-	2,3	39,2	-	-	-	39,2
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5,8)	15,8	-	10,0	(27,3)	27,3	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1,0)	(15,6)	20,9	4,3	(4,0)	(21,2)	25,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1,4	(2,9)	(0,2)	(1,7)	5,1	(4,9)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	10,2	3,6	(2,3)	11,5	30,2	0,5	(0,3)	-	30,4
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	7,1	0,9	18,4	26,4	43,2	1,7	24,7	-	69,6
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1,9	1,9	-	-	1,9	-	1,9
Списания	-	-	(10,4)	(10,4)	-	-	(10,4)	-	(10,4)
Продажи	-	-	(9,8)	(9,8)	-	-	(10,4)	-	(10,4)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(3,2)	(3,2)	-	-	(3,2)	-	(3,2)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	49,9	20,1	70,0	140,0	714,4	31,5	112,8	-	858,7

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1,6	-	-	1,6	170,8	-	-	-	170,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1,0)	5,4	-	4,4	(13,0)	13,0	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,5)	(3,3)	8,5	4,7	(5,4)	(5,3)	10,7	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,8)	(0,2)	(0,9)	3,7	(3,4)	(0,3)	-	-
Прочие изменения	0,5	(0,9)	(1,0)	(1,4)	(127,4)	(1,8)	(2,2)	(0,2)	(131,6)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,7	0,4	7,3	8,4	28,7	2,5	8,2	(0,2)	39,2
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,2	0,2	-	-	0,2	-	0,2
Списания	-	-	(5,6)	(5,6)	-	-	(5,6)	-	(5,6)
Продажи	-	-	(0,3)	(0,3)	-	-	(0,3)	-	(0,3)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,9	0,9	-	-	0,9	-	0,9
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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Автокредиты									
На 31 марта 2026 года (не аудировано)	6,0	6,4	27,8	40,2	715,7	17,9	35,4	0,6	769,6
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	0,8	-	-	0,8	97,8	-	-	-	97,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,6)	3,5	-	2,9	(8,5)	8,5	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,1)	(2,6)	4,3	1,6	(1,2)	(4,2)	5,4	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,7)	(0,1)	(0,7)	3,1	(3,0)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	0,4	(0,4)	(0,6)	(0,6)	(72,5)	(0,8)	(1,4)	(0,1)	(74,8)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,6	(0,2)	3,6	4,0	18,7	0,5	3,9	(0,1)	23,0
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(2,9)	(2,9)	-	-	(2,9)	-	(2,9)
Продажи	-	-	(0,2)	(0,2)	-	-	(0,2)	-	(0,2)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,6	0,6	-	-	0,6	-	0,6
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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Автокредиты									
На 31 декабря 2024 года	3,9	5,7	14,9	24,5	135,6	13,2	18,0	-	166,8
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	1,8	0,3	0,7	2,8	364,1	1,6	0,9	0,8	367,4
Вновь выданные или приобретенные	1,9	-	-	1,9	140,3	-	-	-	140,3
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1,1)	4,6	-	3,5	(11,1)	11,1	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,6)	(3,4)	9,9	5,9	(7,4)	(4,7)	12,1	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,6)	-	(0,5)	2,3	(2,2)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(1,6)	(1,2)	(2,7)	(5,5)	(80,8)	(3,5)	(1,8)	(0,1)	(86,2)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,5	(0,3)	7,9	8,1	407,4	2,3	11,1	0,7	421,5
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1,0	1,0	-	-	1,0	-	1,0
Списания	-	-	(2,0)	(2,0)	-	-	(2,0)	-	(2,0)
Продажи	-	-	(0,3)	(0,3)	-	-	(0,3)	-	(0,3)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(0,3)	(0,3)	-	-	(0,3)	-	(0,3)
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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Автокредиты									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	3,1	5,0	19,1	27,2	496,0	15,1	23,4	0,7	535,2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1,1	-	-	1,1	95,3	-	-	-	95,3
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,7)	3,0	-	2,3	(7,6)	7,6	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,1)	(2,5)	4,2	1,6	(1,0)	(4,2)	5,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,6)	(0,1)	(0,6)	2,4	(2,3)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	0,9	0,5	(1,6)	(0,2)	(42,1)	(0,7)	(0,6)	-	(43,4)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	1,3	0,4	2,5	4,2	47,0	0,4	4,5	-	51,9
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,5	0,5	-	-	0,5	-	0,5
Списания	-	-	(1,0)	(1,0)	-	-	(1,0)	-	(1,0)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	0,1	-	-	0,1	40,7	-	-	-	40,7
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)	1,2	1,1	(2,3)	(0,7)	3,0	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(0,1)	(0,1)	(0,2)	0,8	(0,6)	(0,2)	-	-
Прочие изменения	0,1	-	0,4	0,5	(13,3)	(4,1)	0,1	(0,3)	(17,6)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,2	(0,1)	1,5	1,6	24,8	(4,3)	2,9	(0,3)	23,1
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ипотечное кредитование									
На 31 марта 2026 года (не аудировано)	0,4	0,3	3,1	3,8	353,3	3,8	8,0	0,8	365,9
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	0,1	-	-	0,1	22,2	-	-	-	22,2
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	0,1	-	0,1	(0,9)	0,9	-	-	-
- 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)	-	(0,1)	-	(0,1)	1,0	(0,9)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(0,2)	-	0,5	0,3	(8,4)	(1,9)	0,5	(0,1)	(9,9)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	(0,1)	(0,1)	1,0	0,8	13,3	(2,4)	1,5	(0,1)	12,3
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(0,2)	(0,2)	-	-	(0,2)	-	(0,2)
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	2,8	-	-	-	2,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,1)	0,3	-	0,2	(1,9)	1,9	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(0,1)	0,8	0,7	(1,2)	(0,6)	1,8	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(0,2)	(0,1)	(0,3)	1,1	(1,0)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	-	-	0,1	0,1	(17,8)	(0,8)	0,1	(0,2)	(18,7)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	(0,1)	0,0	0,8	0,7	(17,0)	(0,5)	1,8	(0,2)	(15,9)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ипотечное кредитование									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	0,2	0,2	0,7	1,1	347,6	5,7	2,1	1,4	356,8
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	1,6	-	-	-	1,6
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,1)	0,2	-	0,1	(1,7)	1,7	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(0,1)	0,4	0,3	(0,6)	(0,5)	1,1	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(0,1)	-	(0,1)	0,5	(0,4)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	-	0,1	0,1	0,2	(11,8)	(0,6)	0,1	(0,2)	(12,5)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	(0,1)	0,1	0,5	0,5	(12,0)	0,2	1,1	(0,2)	(10,9)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	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	18,2	15,0	36,0	69,2	416,1	39,2	49,5	0,5	505,3
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	12,3	-	-	12,3	226,2	-	-	0,2	226,4
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4,5)	13,7	-	9,2	(28,4)	28,4	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2,1)	(9,5)	18,8	7,2	(9,4)	(13,2)	22,6	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	(1,5)	(0,1)	(1,3)	7,0	(6,9)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(2,3)	(1,8)	0,2	(3,9)	(110,0)	(5,1)	(1,8)	(0,2)	(117,1)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	3,7	0,9	18,9	23,5	85,4	3,2	20,7	-	109,3
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1,5	1,5	-	-	1,5	-	1,5
Списания	-	-	(10,6)	(10,6)	-	-	(10,6)	-	(10,6)
Продажи	-	-	(4,6)	(4,6)	-	-	(5,0)	-	(5,0)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	1,4	1,4	-	-	1,4	-	1,4
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	21,9	15,9	42,6	80,4	501,5	42,4	57,5	0,5	601,9

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты наличными и прочие кредиты									
На 31 марта 2026 года (не аудировано)	19,7	16,0	38,7	74,4	446,4	41,2	53,1	0,5	541,2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	6,7	-	-	6,7	142,7	-	-	-	142,7
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3,0)	9,1	-	6,1	(18,3)	18,3	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,3)	(7,3)	9,5	1,9	(1,4)	(10,0)	11,4	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	(1,1)	(0,2)	(1,0)	5,1	(4,8)	(0,3)	-	-
Прочие изменения	(1,5)	(0,8)	0,5	(1,8)	(73,0)	(2,3)	(0,5)	-	(75,8)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	2,2	(0,1)	9,8	11,9	55,1	1,2	10,6	-	66,9
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,8	0,8	-	-	0,8	-	0,8
Списания	-	-	(5,4)	(5,4)	-	-	(5,4)	-	(5,4)
Продажи	-	-	(1,9)	(1,9)	-	-	(2,2)	-	(2,2)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	0,6	0,6	-	-	0,6	-	0,6
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	21,9	15,9	42,6	80,4	501,5	42,4	57,5	0,5	601,9

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	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	15,6	11,9	21,5	49,0	367,9	27,5	31,9	0,9	428,2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	1,2	1,0	0,5	2,7	26,2	0,5	0,5	-	27,2
Вновь выданные или приобретенные	5,6	-	-	5,6	119,9	-	-	0,3	120,2
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4,1)	11,5	-	7,4	(26,5)	26,5	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2,3)	(8,3)	17,0	6,4	(8,7)	(11,3)	20,0	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	(1,4)	-	(1,1)	5,3	(5,2)	(0,1)	-	-
Прочие изменения	(0,1)	(1,6)	0,4	(1,3)	(73,8)	(2,4)	(1,1)	(0,5)	(77,8)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,6	1,2	17,9	19,7	42,4	8,1	19,3	(0,2)	69,6
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1,5	1,5	-	-	1,5	-	1,5
Списания	-	-	(5,5)	(5,5)	-	-	(5,5)	-	(5,5)
Продажи	-	-	(3,8)	(3,8)	-	-	(4,6)	-	(4,6)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(0,6)	(0,6)	-	-	(0,6)	-	(0,6)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	16,2	13,1	31,0	60,3	410,3	35,6	42,0	0,7	488,6

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты наличными и прочие кредиты									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	14,5	12,5	27,5	54,5	382,1	31,8	37,9	0,7	452,5
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	3,3	-	-	3,3	79,1	-	-	-	79,1
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3,0)	7,8	-	4,8	(17,6)	17,6	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,4)	(6,2)	8,5	1,9	(1,5)	(8,5)	10,0	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	(1,0)	(0,2)	(0,9)	4,0	(3,7)	(0,3)	-	-
Прочие изменения	1,5	-	(0,6)	0,9	(35,8)	(1,6)	(1,3)	-	(38,7)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	1,7	0,6	7,7	10,0	28,2	3,8	8,4	-	40,4
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,7	0,7	-	-	0,7	-	0,7
Списания	-	-	(2,3)	(2,3)	-	-	(2,3)	-	(2,3)
Продажи	-	-	(2,3)	(2,3)	-	-	(2,4)	-	(2,4)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(0,3)	(0,3)	-	-	(0,3)	-	(0,3)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	16,2	13,1	31,0	60,3	410,3	35,6	42,0	0,7	488,6

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 декабря 2025 года	3,0	0,2	9,9	13,1	618,7	41,9	16,9	0,2	677,7
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	0,7	-	-	0,7	323,7	-	-	-	323,7
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,1)	0,2	-	0,1	(47,9)	47,9	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	1,4	1,4	(1,1)	(2,4)	3,5	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	2,6	(2,6)	-	-	-
Прочие изменения	(1,7)	(0,1)	1,6	(0,2)	(208,2)	(26,8)	(1,5)	-	(236,5)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	(1,1)	0,1	3,0	2,0	69,1	16,1	2,0	-	87,2
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,2	0,2	-	-	0,2	-	0,2
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	1,9	0,3	13,1	15,3	687,8	58,0	19,1	0,2	765,1

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 марта 2026 года (не аудировано)	2,7	0,1	13,3	16,1	601,5	43,0	18,5	0,2	663,2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	0,5	-	-	0,5	186,4	-	-	-	186,4
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(0,1)	0,1	-	-	(31,4)	31,4	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	0,5	0,5	(0,2)	(1,6)	1,8	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	1,4	(1,4)	-	-	-
Прочие изменения	(1,2)	0,1	(0,9)	(2,0)	(69,9)	(13,4)	(1,4)	-	(84,7)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	(0,8)	0,2	(0,4)	(1,0)	86,3	15,0	0,4	-	101,7
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,2	0,2	-	-	0,2	-	0,2
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	1,9	0,3	13,1	15,3	687,8	58,0	19,1	0,2	765,1

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 декабря 2024 года	3,0	-	-	3,0	25,8	-	-	-	25,8
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	1,5	0,1	1,3	2,9	414,2	53,0	2,2	0,2	469,6
Вновь выданные или приобретенные	0,8	-	-	0,8	290,2	-	-	-	290,2
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(2,5)	2,5	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	1,2	1,2	(0,7)	(3,4)	4,1	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,6	(0,6)	-	-	-
Прочие изменения	2,9	0,1	0,6	3,6	(236,7)	(2,9)	(1,6)	(0,1)	(241,3)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	5,2	0,2	3,1	8,5	465,1	48,6	4,7	0,1	518,5
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	8,2	0,2	3,1	11,5	490,9	48,6	4,7	0,1	544,3

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	8,3	0,3	2,5	11,1	394,1	47,1	4,7	-	445,9
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	0,2	-	-	0,2	149,0	-	-	-	149,0
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(1,8)	1,8	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	0,5	0,5	(0,4)	(1,9)	2,3	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,6	(0,6)	-	-	-
Прочие изменения	(0,3)	(0,1)	0,1	(0,3)	(50,6)	2,2	(2,3)	0,1	(50,6)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	(0,1)	(0,1)	0,6	0,4	96,8	1,5	-	0,1	98,4
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	8,2	0,2	3,1	11,5	490,9	48,6	4,7	0,1	544,3

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты для ИП и МСБ									
На 31 декабря 2025 года	5,9	6,0	17,2	29,1	133,8	17,8	20,5	-	172,1
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	3,9	-	-	3,9	69,3	-	-	-	69,3
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2,3)	5,8	-	3,5	(22,8)	22,8	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2,0)	(4,2)	12,1	5,9	(8,6)	(5,6)	14,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,1	(0,2)	(0,3)	(0,4)	1,3	(0,9)	(0,4)	-	-
Прочие изменения	3,1	(0,8)	(1,8)	0,5	(21,6)	(18,3)	(2,2)	-	(42,1)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	2,8	0,6	10,0	13,4	17,6	(2,0)	11,6	-	27,2
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,5	0,5	-	-	0,5	-	0,5
Списания	-	-	(2,8)	(2,8)	-	-	(2,8)	-	(2,8)
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	8,7	6,6	24,9	40,2	151,4	15,8	29,8	-	197,0

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты для ИП и МСБ									
На 31 марта 2026 года (не аудировано)	6,4	8,3	20,7	35,4	142,0	22,9	24,5	-	189,4
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2,2	-	-	2,2	75,5	-	-	-	75,5
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1,9)	4,3	-	2,4	(15,5)	15,5	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,5)	(5,1)	7,8	2,2	(2,6)	(6,7)	9,3	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	0,3	0,1	(1,0)	(0,6)	2,0	(0,6)	(1,4)	-	-
Прочие изменения	2,2	(1,0)	(1,4)	(0,2)	(50,0)	(15,3)	(1,4)	-	(66,7)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	2,3	(1,7)	5,4	6,0	9,4	(7,1)	6,5	-	8,8
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,3	0,3	-	-	0,3	-	0,3
Списания	-	-	(1,5)	(1,5)	-	-	(1,5)	-	(1,5)
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	8,7	6,6	24,9	40,2	151,4	15,8	29,8	-	197,0

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	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	2,6	1,9	4,9	9,4	72,1	5,1	6,6	-	83,8
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	-	-	-	-	2,2	0,1	0,1	-	2,4
Вновь выданные или приобретенные	3,4	-	-	3,4	41,8	-	-	-	41,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2,8)	4,4	-	1,6	(16,2)	16,2	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1,2)	(2,3)	7,2	3,7	(5,0)	(3,2)	8,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,3	(0,3)	-	-	-
Прочие изменения	1,0	0,9	(0,1)	1,8	(2,7)	(5,9)	(0,7)	-	(9,3)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,4	3,0	7,1	10,5	20,4	6,9	7,6	-	34,9
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(0,8)	(0,8)	-	-	(0,8)	-	(0,8)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	3,0	4,9	11,3	19,2	92,5	12,0	13,5	-	118,0

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты для ИП и МСБ									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	2,5	3,0	8,1	13,6	82,4	8,0	9,6	-	100,0
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2,6	-	-	2,6	28,6	-	-	-	28,6
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2,5)	3,5	-	1,0	(11,7)	11,7	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(0,3)	(2,9)	4,2	1,0	(0,7)	(4,0)	4,7	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,3	(0,3)	-	-	-
Прочие изменения	0,7	1,3	(0,6)	1,4	(6,4)	(3,4)	(0,4)	-	(10,2)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,5	1,9	3,6	6,0	10,1	4,0	4,3	-	18,4
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	0,1	0,1	-	-	0,1	-	0,1
Списания	-	-	(0,5)	(0,5)	-	-	(0,5)	-	(0,5)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	3,0	4,9	11,3	19,2	92,5	12,0	13,5	-	118,0

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	12,3	-	-	-	12,3
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)	-	-	0,1	0,1	(0,1)	(0,5)	0,6	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,2	(0,2)	-	-	-
Прочие изменения	-	-	(0,5)	(0,5)	(4,3)	(1,7)	(2,3)	-	(8,3)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	-	-	(0,4)	(0,4)	4,9	0,8	(1,7)	-	4,0
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	0,1	0,1	1,0	1,2	62,2	13,4	2,2	-	77,8

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Чистые инвестиции в лизинг									
На 31 марта 2026 года (не аудировано)	0,1	0,1	1,3	1,5	56,0	13,9	3,8	-	73,7
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	7,5	-	-	-	7,5
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(0,3)	0,3	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	(0,1)	(0,1)	0,2	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	0,2	(0,2)	-	-	-
Прочие изменения	-	-	(0,3)	(0,3)	(1,1)	(0,5)	(1,8)	-	(3,4)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	-	-	(0,3)	(0,3)	6,2	(0,5)	(1,6)	-	4,1
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	0,1	0,1	1,0	1,2	62,2	13,4	2,2	-	77,8

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Чистые инвестиции в лизинг									
На 31 декабря 2024 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	0,3	-	0,7	1,0	70,2	9,8	1,3	0,5	81,8
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	2,8	-	-	-	2,8
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(4,6)	4,6	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	0,2	0,2	(1,1)	(0,4)	1,5	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(14,9)	(2,2)	(1,0)	(0,5)	(18,6)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,3	-	0,9	1,2	52,4	11,8	1,8	-	66,0
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	0,3	-	0,8	1,1	52,4	11,8	1,7	-	65,9

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В млрд руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	0,2	-	0,8	1,0	42,8	10,1	1,7	0,1	54,7
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	-	-	-	-	14,2	-	-	-	14,2
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	0,4	-	-	-	0,4
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(3,3)	3,3	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	(0,7)	(0,2)	0,9	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	0,1	-	0,1	0,2	(1,0)	(1,4)	(0,8)	(0,1)	(3,3)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	0,1	-	0,1	0,2	9,6	1,7	0,1	(0,1)	11,3
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>									
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)	-	-	(0,1)	-	(0,1)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	0,3	-	0,8	1,1	52,4	11,8	1,7	-	65,9

9 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:

	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
<i>В млрд руб.</i>				
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(90,3)	(43,3)	(109,0)	(47,4)
Восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные	3,0	1,7	4,4	2,1
Возмещение сумм, превышающих валовую балансовую стоимость приобретенных кредитов	3,1	1,9	4,2	2,2
Изменение резерва на ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному кредитным лимитам и финансовым гарантиям	3,4	2,8	2,7	0,1
Эффект от объединения бизнесов под общим контролем	-	-	17,5	-
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, по неиспользованным кредитным лимитам и финансовым гарантиям	(80,8)	(36,9)	(80,2)	(43,0)

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 18,8 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года: 10,7 млрд руб.) с оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 16,8 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года: 9,6 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 0,7 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года: расход в сумме 0,7 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 22,6 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года: 12,8 млрд руб.) с оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки в размере 20,9 млрд руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года: 12,1 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 июня 2025 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 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.

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о кредитах клиентам на 30 июня 2026 года представлена в таблице ниже:

	Кредит- ные карты	Авто- кредиты	Ипотечное кредитование	Кредиты наличными и прочие кредиты	Кредиты корпоративному бизнесу	Кредиты для ИП и МСБ	Инвестиции в лизинг
<i>В млрд руб.</i>							
Кредиты, предоставленные клиентам							
Этап 1							
- Превосходный уровень	363,0	663,3	197,7	214,9	361,3	56,1	39,8
- Хороший уровень	355,1	63,6	163,8	279,0	320,5	91,9	20,9
- Требующие мониторинга	59,7	7,5	5,1	7,6	1,7	3,4	0,9
- Субстандартные	-	-	-	-	4,3	-	0,6
Этап 2							
- Превосходный уровень	-	-	-	-	2,5	-	-
- Хороший уровень	3,0	10,4	0,2	21,4	50,5	5,1	8,6
- Требующие мониторинга	10,0	3,7	0,1	11,3	1,8	3,9	2,9
- Субстандартные	16,7	4,3	1,1	9,7	3,2	6,8	1,9
Этап 3							
- Субстандартные	17,9	-	-	1,0	-	0,1	-
- Дефолтные	112,7	36,9	9,2	56,5	19,1	29,7	2,2
ПСКО							
- Дефолтные	0,1	0,5	0,7	0,5	0,2	-	-
Валовая балансовая стоимость	938,2	790,2	377,9	601,9	765,1	197,0	77,8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(154,0)	(41,8)	(4,3)	(80,4)	(15,3)	(40,2)	(1,2)
Балансовая стоимость	784,2	748,4	373,6	521,5	749,8	156,8	76,6

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2025 года представлена в таблице ниже:

	Кредит- ные карты	Авто- кредиты	Ипотечное кредитование	Кредиты наличными и прочие кредиты	Кредиты корпоративному бизнесу	Кредиты для ИП и МСБ	Инвестиции в лизинг
<i>В млрд руб.</i>							
Кредиты, предоставленные клиентам							
Этап 1							
- Превосходный уровень	295,6	636,0	201,9	211,8	250,1	61,9	34,8
- Хороший уровень	377,7	63,8	136,8	198,6	362,7	70,0	20,3
- Требующие мониторинга	49,2	5,9	3,1	5,7	3,3	1,9	1,7
- Субстандартные	-	-	-	-	2,6	-	0,5
Этап 2							
- Превосходный уровень	-	-	-	-	0,1	-	0,5
- Хороший уровень	1,1	8,7	0,2	21,6	35,0	12,3	8,9
- Требующие мониторинга	10,0	2,8	4,1	8,3	4,3	2,0	2,2
- Субстандартные	17,4	4,4	1,4	9,3	2,5	3,5	1,0
Этап 3							
- Субстандартные	16,0	-	-	1,1	-	0,7	-
- Дефолтные	111,2	33,5	6,4	48,4	16,9	19,8	3,9
ПСКО							
- Дефолтные	0,1	0,7	1,0	0,5	0,2	-	-
Валовая балансовая стоимость	878,3	755,8	354,9	505,3	677,7	172,1	73,8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(146,5)	(38,2)	(2,8)	(69,2)	(13,1)	(29,1)	(1,6)
Балансовая стоимость	731,8	717,6	352,1	436,1	664,6	143,0	72,2

Примечания № 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

9 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 июня 2026 года валовая балансовая стоимость кредитов в судах составляет 137,6 млрд руб. (31 декабря 2025 года: 135,5 млрд руб.).

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

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Производство и машиностроение	141,2	147,9
Нефтегазовая промышленность	141,2	102,5
Торговля	89,4	85,2
Металлургия	79,7	48,2
Финансы	71,0	69,5
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	69,7	52,6
Органы власти	62,5	59,5
Энергетика	46,4	52,3
Строительство и управление недвижимостью	26,7	16,5
Транспорт	11,9	13,1
Добыча и обработка драгоценных металлов	0,6	3,4
Прочие	24,8	27,0
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15,3)	(13,1)
Итого кредиты, предоставленные клиентам корпоративного бизнеса	749,8	664,6

Информация о справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

10 Средства других банков

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Корреспондентские счета	77,4	61,2
Срочные депозиты, депозиты овернайт банков и прочие привлеченные средства	65,8	52,0
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (Прим. 8)	41,6	22,8
Итого средства других банков	184,8	136,0

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 20.

11 Средства клиентов

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 189,5	1 192,3
- Срочные вклады	2 289,2	2 215,9
- Брокерские счета	70,6	88,0
Корпоративный бизнес		
- Текущие/расчетные счета	123,5	149,5
- Срочные вклады	254,1	301,8
- Брокерские счета	3,3	4,8
ИП и МСБ		
- Текущие/расчетные счета	267,0	253,5
- Срочные вклады	206,6	154,3
- Брокерские счета	9,7	4,4
Итого средства клиентов	4 413,5	4 364,5

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

12 Прочие заемные средства

<i>В млрд руб.</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Секьюритизированные облигации	111,5	63,1
Цифровые финансовые активы	4,1	3,4
Облигации, номинированные в российских рублях	2,4	4,5
Заимствования от некредитных организаций (Прим.21)	47,8	40,2
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости		
Портфели, проданные банкам-партнерам без прекращения признания (Прим.9)	23,1	38,0
Итого прочие заемные средства	188,9	149,2

12 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 9), представлена в таблице ниже:

Дата выпуска	Тип портфеля	Компания	Старший транш/купон	Младший/мезонин-ный транш (риско-держатель)	Общая сумма портфеля (млрд руб.)	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
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	0,8	2,1
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	8,5	8,6
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	16,0	16,0
13.11.2025	Кредитные карты	ООО «СФО ТБ-5»	Класс А: 12,0 млрд руб., купон - 17,3% Класс А: 12,0 млрд руб., купон — ключевая ставка +1,3% (≤21,3%)	Класс Б: 3,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	15,0	12,0	12,3
16.12.2025	Кредитные карты	ООО «СФО ТБ-6»	Класс Б: 12,0 млрд руб., купон — 18% Класс А: 8,4 млрд руб., купон — ключевая ставка +1,3%	Класс В: 6,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	30,0	24,3	24,1
29.04.2026	Ипотечное кредитование	ООО «ИА РТБ-1»	Класс А1: 24,0 млрд руб., купон — 16% Класс А2: 8,0 млрд руб., купон — ключевая ставка +1,3%	Класс Б: 2,1 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	10,4	8,3	-
27.05.2026	Кредитные карты	ООО «СФО ТБ-8»	Класс А1: 9,1 млрд руб., купон — 16%	Класс Б: 8,0 млрд руб., облигации, удерживаются Банком	40,0	32,4	-
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	9,2	-
Итого секьюритизированные облигации						111,5	63,1

13 Акционерный капитал и собственные акции

<i>В млрд руб.</i>	Количество акций в обращении, штук	Количество собственных акций, штук	Акционерный капитал	Собственные акции	Итого
На 31 декабря 2024 года	677 200 000	-	6,9	-	6,9
Дополнительная эмиссия акций	263 778 468	-	2,6	-	2,6
Поступление в связи с объединением бизнеса под общим контролем	-	19 820 389	-	(0,2)	(0,2)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	940 978 468	19 820 389	9,5	(0,2)	9,3
На 31 декабря 2025 года	940 978 468	19 820 389	9,5	(0,2)	9,3
На 30 июня 2026 года (не аудировано)	940 978 468	19 820 389	9,5	(0,2)	9,3

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1,5 млрд руб. 26 марта 2014 года Банк выпустил 530 миллионов акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5,3 млрд руб.

В 2025 году в процессе присоединения ПАО РОСБАНК к АО «ТБанк» была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных акций путем конвертации акций присоединяемого ПАО РОСБАНК в акции АО «ТБанк» с коэффициентом конвертации 5,88 акций ПАО РОСБАНК в одну акцию АО «ТБанк». Объем дополнительной эмиссии акций составил 263 778 468 штук. Номинальная стоимость дополнительно выпущенных акций составила 10 рублей. В результате сумма зарегистрированного акционерного капитала АО «ТБанк» увеличилась на 2,6 млрд руб.

По состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2025 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

14 Чистые процентные доходы

	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
<i>В млрд руб.</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты, предоставленные клиентам:	413,2	212,6	345,0	176,7
Кредитные карты	144,3	73,0	125,3	67,2
Автокредиты	73,5	37,4	59,0	30,4
Кредиты наличными и прочие кредиты	71,8	39,1	51,9	25,0
Кредиты корпоративному бизнесу	51,6	25,1	50,1	25,0
Кредиты ИП и МСБ	40,7	22,0	22,8	12,2
Ипотечное кредитование	31,3	16,0	35,9	16,9
Сделки РЕПО и депозиты, размещенные в других банках	73,6	33,2	98,6	45,2
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	20,0	9,6	20,9	11,5
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	12,4	8,0	7,9	3,9
Брокерские операции	7,7	3,8	9,7	4,9
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	526,9	267,2	482,1	242,2
Прочие процентные доходы				
Процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг	7,7	3,9	6,9	3,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,6	0,7	6,2	3,9
Итого процентные доходы	536,2	271,8	495,2	249,6
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Средства клиентов:	212,5	103,0	262,2	128,6
Физические лица				
- Срочные вклады	149,7	72,8	168,3	84,0
- Текущие/расчетные счета	34,1	16,6	59,2	27,7
Корпоративные клиенты	19,5	8,8	22,5	11,1
ИП и МСБ	9,2	4,8	12,2	5,8
Прочие заемные средства	6,8	3,9	0,4	0,4
Средства других банков	3,9	1,8	3,9	2,0
Субординированные займы	2,6	1,3	2,8	1,3
Облигации, номинированные в российских рублях	0,3	0,2	0,2	0,1
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	226,1	110,2	269,5	132,4
Прочие процентные расходы				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,7	1,5	1,0	1,0
Обязательства по аренде	1,7	0,8	1,4	0,7
Итого процентные расходы	231,5	112,5	271,9	134,1
Расходы по страхованию вкладов	9,0	4,6	8,0	4,0
Чистый процентный доход	295,7	154,7	215,3	111,5

15 Комиссионные доходы и расходы

	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
<i>В млрд руб.</i>				
Комиссионные доходы				
Межбанковская комиссия	46,2	23,2	51,0	26,8
Доходы по эквайрингу	26,6	13,9	22,5	11,7
Комиссия за обслуживание бизнес клиентов	20,4	11,5	17,2	8,9
Комиссия за подписку	19,9	10,2	15,2	8,0
Комиссия за брокерское обслуживание	11,0	5,0	9,6	4,4
Комиссия за денежные переводы	8,2	4,2	4,3	2,0
Комиссия за продажу кредитной защиты	7,6	3,9	6,6	3,4
Комиссия за СМС-информирование	6,1	3,0	6,6	3,2
Комиссия за конвертацию валют	2,5	1,2	1,6	0,7
Комиссия за снятие наличных	1,9	1,0	2,0	1,0
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	1,8	0,9	2,1	1,1
Комиссия за выдачу банковских гарантий	1,5	0,7	1,8	0,8
Комиссия за маркетинговые услуги	0,6	0,3	0,6	0,3
Другие комиссии	11,8	7,1	14,0	8,3
Итого комиссионные доходы	166,1	86,1	155,1	80,6
Сроки признания доходов				
- в момент оказания услуг, продажи товаров	106,7	51,9	114,7	58,7
- в период оказания услуг	59,4	34,2	40,4	21,9
Итого выручка от оказания услуг	166,1	86,1	155,1	80,6

Комиссионные доходы включают в себя следующие основные типы:

Межбанковская комиссия представляет собой комиссию, взимаемую с продавца за каждую транзакцию по кредитной или дебетовой карте.

Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платежным картам в «онлайн» магазинах и торговых точках.

Комиссия за обслуживание бизнес клиентов - представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса, а также комиссии, взимаемые с корпоративных клиентов за открытие и ведение счетов, за переводы и валютные сделки.

Комиссия за подписку – это платеж от подписавшегося клиента за получение скидки на обслуживание карты, большего кэшбэка, большего дохода от сбережений и остатка на счете, специальных программ лояльности от партнеров.

Комиссия за брокерское обслуживание включает комиссию за торговлю и комиссию за обслуживание брокерского счета.

15 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
<i>В млрд руб.</i>				
Комиссионные расходы				
Расходы на платежные сервисы и программы лояльности	68,5	36,1	65,4	33,3
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	9,3	5,5	9,0	4,7
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	5,3	2,6	5,6	2,6
Другие комиссии	1,1	0,6	0,2	0,1
Итого комиссионные расходы	84,2	44,8	80,2	40,7

Расходы на платежные сервисы и программы лояльности включает комиссионное вознаграждение за услуги платежной системы «Мир» («Национальная система платежных карт») и расходы по выплатам «кэшбэка» текущим клиентам.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений и т.д.

Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы представляют собой плату за банковские, клиринговые и депозитарные услуги, инкассацию и обслуживание банкоматов.

16 Расходы на привлечение клиентов

	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
<i>В млрд руб.</i>				
Маркетинг и реклама	23,4	13,1	17,6	10,3
Расходы на персонал	23,0	12,7	7,4	3,7
Расходы на выпуск карт	2,2	1,4	3,6	1,8
Бюро кредитных историй	1,6	0,9	1,1	0,6
Расходы в рамках партнерских программ	1,3	1,0	1,2	0,6
Прочие каналы привлечения	2,5	1,6	1,6	1,2
Итого расходы на привлечение клиентов	54,0	30,7	32,5	18,2

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов, которые не относятся непосредственно к признанным активам и не являются дополнительными. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и сопутствующие расходы на сотрудников, непосредственно занимающихся привлечением клиентов. В расходы на персонал включены законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 5,2 млрд руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и 2,7 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (1,5 млрд руб. и 0,7 млрд руб. за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года).

17 Административные и прочие операционные расходы

	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
<i>В млрд руб.</i>				
Расходы на персонал	74,2	38,3	80,7	41,0
Поддержка ИТ и ПО	25,0	14,1	18,8	9,4
Амортизация нематериальных активов	15,9	8,3	9,7	5,1
Расходы на премиальные сервисы	7,2	3,7	5,6	2,9
Амортизация основных средств	5,7	2,7	6,9	3,5
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	3,0	1,5	2,3	1,3
Расходы на благотворительность	2,8	1,8	1,2	1,1
Амортизация активов в форме прав пользования	2,6	1,2	2,0	1,0
Прочие административные расходы	7,2	1,6	5,9	3,6
Итого административные и прочие операционные расходы	143,6	73,2	133,1	68,9

Расходы на персонал включают в себя вознаграждение, основанное на акциях по программе долгосрочной мотивации в сумме 9,7 млрд руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и 5,7 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (10,5 млрд руб. и 5,3 млрд руб. за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года).

Законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды по расходам на персонал составляют 13,5 млрд руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и 6,9 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (15,1 млрд руб. и 7,6 млрд руб. за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года).

Информация о расходах по программам вознаграждения, основанных на акциях, представлена в Примечании 21.

18 Управление капиталом

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

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционеру Банка, по данным консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2026 года, составлял 673,2 млрд руб. (31 декабря 2025 года: 594,8 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 Банка. 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) (Н1.0) установлено в размере 9,999% на 30 июня 2026 года с учетом всех надбавок (31 декабря 2025 года: 9,247%). В течение шести месяцев 2026 года и на дату настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

19 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 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков.

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 июня 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 июня 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 30 сентября 2026 года.

Условные обязательства, связанные со строительством офиса. 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, составляли 30,1 млрд руб. по состоянию на 30 июня 2026 года (31 декабря 2025 года: 36,7 млрд руб.).

19 Условные обязательства (продолжение)

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:

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
<i>В млрд руб.</i>		
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	1 079,3	936,5
Неиспользованные кредитные лимиты для юридических лиц	214,8	118,4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,7)	(10,8)
Итого неиспользованные кредитные лимиты за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 286,4	1 044,1
Аккредитивы	26,9	24,2
Итого аккредитивы за вычетом резерва	26,9	24,2
Гарантии исполнения обязательств	110,0	144,4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,9)	(2,9)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	108,1	141,5

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.

Группа 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.

19 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2026 года (не аудировано) на основании уровней кредитного риска.

Информация о классификации финансовых инструментов по этапам представлена в Примечании 9.

<i>В млрд руб.</i>	Неиспользованные кредитные лимиты	Гарантии и аккредитивы
Обязательства кредитного характера		
Этап 1		
- Превосходный уровень	1 080,2	41,7
- Хороший уровень	182,2	68,5
- Требующие мониторинга	21,5	0,5
- Субстандартные	1,2	0,2
Этап 2		
- Превосходный уровень	2,1	4,7
- Хороший уровень	6,0	16,4
- Требующие мониторинга	0,8	0,8
- Субстандартные	0,1	0,5
Этап 3		
- Дефолтные	-	3,6
Непризнанная валовая стоимость	1 294,1	136,9
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,7)	(1,9)
Непризнанная чистая стоимость	1 286,4	135,0

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

<i>В млрд руб.</i>	Неиспользованные кредитные лимиты	Гарантии и аккредитивы
Обязательства кредитного характера		
Этап 1		
- Превосходный уровень	913,8	35,5
- Хороший уровень	129,7	107,9
- 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	1 054,9	168,6
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,8)	(2,9)
Непризнанная чистая стоимость	1 044,1	165,7

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 15,6 млрд руб. на 30 июня 2026 года (31 декабря 2025 года: 15,0 млрд руб.) представляют собой обязательные резервы, которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банка.

20 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 июня 2026 года (не аудировано)				31 декабря 2025 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>В млрд руб.</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Инвестиции в ценные бумаги	333,7	0,3	-	334,0	293,9	1,8	-	295,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	13,9	-	-	13,9	46,5	-	-	46,5
Прочие финансовые и нефинансовые активы	6,7	6,9	-	13,6	5,5	7,0	-	12,5
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	354,3	7,2	-	361,5	345,9	8,8	-	354,7
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Прочие заемные средства	-	-	23,1	23,1	-	-	38,0	38,0
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	-	2,0	-	2,0	-	1,8	-	1,8
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	2,0	23,1	25,1	-	1,8	38,0	39,8

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 июня 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 0,2 млрд руб. (31 декабря 2025 года: на сумму 0,2 млрд руб.).

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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 июня 2026 года (не аудировано)				31 декабря 2025 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<i>В млрд руб.</i>								
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	-	134,0	-	134,0	-	186,9	-	186,9
Инвестиции в ценные бумаги	255,3	90,7	-	377,6	130,0	-	-	148,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6,4	-	-	6,8	6,9	-	-	7,5
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	3 342,7	3 410,9	-	-	3 055,0	3 117,4
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	130,2	-	130,2	-	96,8	-	96,8
Прочие финансовые активы	-	120,4	53,8	174,2	-	137,8	50,4	188,1
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	261,7	490,9	3 396,5	4 249,3	136,9	436,5	3 105,4	3 760,1

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2026 года (не аудировано)				31 декабря 2025 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<i>В млрд руб.</i>								
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	184,8	-	184,8	-	136,0	-	136,0
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	7,7	-	7,7	-	10,8	-	10,8
Средства клиентов								
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	1 189,5	-	1 189,5	-	1 192,3	-	1 192,3
- Срочные вклады	-	2 243,4	-	2 289,2	-	2 171,6	-	2 215,9
- Брокерские счета	-	70,6	-	70,6	-	88,0	-	88,0
Корпоративные клиенты								
- Текущие/расчетные счета	-	123,5	-	123,5	-	149,5	-	149,5
- Срочные вклады	-	249,0	-	254,1	-	296,0	-	301,8
- Брокерские счета	-	3,3	-	3,3	-	4,8	-	4,8
ИП и МСБ								
- Текущие/расчетные счета	-	267,0	-	267,0	-	253,5	-	253,5
- Срочные вклады	-	202,5	-	206,6	-	151,2	-	154,3
- Брокерские счета	-	9,7	-	9,7	-	4,4	-	4,4
Прочие заемные средства	59,7	91,0	4,1	165,8	37,3	64,4	3,2	111,2
Субординированные займы	48,4	-	11,7	66,2	52,9	-	11,7	66,1
Прочие финансовые обязательства	-	120,2	33,1	161,0	-	215,8	-	226,4
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	108,1	4 762,2	48,9	4 999,0	90,2	4 738,3	14,9	4 915,0

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 котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, 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 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов в Уровне 1 была рассчитана на основе котировок Московской биржи, где котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

<i>В % в год</i>	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	10,3	13,0
Средства в других банках	14,9	16,5
Инвестиции в ценные бумаги	14,0	13,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	14,6	16,4
Кредиты, предоставленные клиентам	26,5	28,5
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	28,9	34,1
Обязательства		
Средства других банков	11,3	12,8
Средства клиентов	11,2	14,5
Прочие заемные средства	18,3	19,4
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	31,0	35,9
Субординированные займы	12,6	24,6
Обязательства по финансовой аренде	10,1	11,5

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

21 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.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

	30 июня 2026 года (не аудировано)				31 декабря 2025 года			
	Акции- неры	Мате- ринская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоции- рованные и прочие связанные стороны	Акции- неры	Мате- ринская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоции- рованные и прочие связанные стороны
<i>В млрд руб.</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	0,2	-	-	-	0,2
Кредиты, предоставленные клиентам (процентная ставка по договорам: 5,0-14,4% годовых (31 декабря 2025 года: 5,0-8,0% годовых))	11,8	-	0,3	48,3	12,3	-	0,3	41,6
- Валовая балансовая стоимость	11,8	-	0,3	49,4	12,3	-	0,3	43,6
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	(1,1)	-	-	-	(2,0)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	-	-	-	7,9	-	-	-	7,1
Итого активы	11,8	-	0,3	56,4	12,3	-	0,3	48,9
Обязательства								
Средства клиентов (процентная ставка по договорам: 3,5-19,8% годовых (31 декабря 2025 года: 10,2-18,4% годовых))	11,6	-	1,5	75,7	47,1	-	1,5	48,9
Прочие заемные средства (процентная ставка: 6,3-17,6% (31 декабря 2025 года: 19,1%))	46,7	0,7	-	0,4	40,2	-	-	-
Субординированные займы	12,2	-	-	-	12,3	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	13,5	6,0	-	-	9,6	5,7
Итого обязательства	70,5	0,7	15,0	82,1	99,6	-	11,1	54,6
Капитал								
Бессрочные субординированные займы	-	60,5	-	-	-	60,5	-	-
Нераспределенная прибыль	-	0,2	-	0,2	-	(7,8)	-	0,2
Итого капитал	-	60,7	-	0,2	-	52,7	-	0,2

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года
	Акции- неры	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ассоциированные и прочие связанные
<i>В млрд руб.</i>			
Неиспользованные кредитные лимиты	-	11,0	10,8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(0,2)	(0,3)
Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	10,8	10,5
Гарантии исполнения обязательств	2,4	3,7	3,6
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого гарантии исполнения обязательств, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,4	3,7	3,6

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Не аудировано															
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года				За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года				За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года			
	Акци- онеры	Мате- ринс- кая компа- ния	Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал	Ассоци- ирован- ные и прочие связан- ные стороны	Акци- онеры	Мате- ринс- кая компа- ния	Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал	Ассоци- ирован- ные и прочие связан- ные стороны	Акци- онеры	Мате- ринс- кая компа- ния	Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал	Ассоци- ирован- ные и прочие связан- ные стороны	Акци- онеры	Мате- ринс- кая компа- ния	Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал	Ассоци- ирован- ные и прочие связан- ные стороны
<i>В млрд руб.</i>																
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	0,4	-	-	2,4	0,2	-	-	1,2	0,6	-	-	4,8	0,3	-	-	3,9
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(2,3)	-	(0,1)	(2,9)	(1,0)	-	(0,1)	(1,5)	(2,8)	-	(0,1)	(3,4)	(1,4)	-	(0,1)	(2,0)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	-	-	-	1,0	-	-	-	0,9	-	-	-	(4,1)	-	-	-	0,2
Комиссионные доходы	-	-	-	3,4	-	-	-	1,8	-	-	-	1,3	-	-	-	0,7
Комиссионные расходы	-	-	-	(1,6)	-	-	-	(1,3)	-	-	-	(1,4)	-	-	-	(0,6)
Расходы на привлечение клиентов	-	-	-	(2,5)	-	-	-	(1,1)	-	-	-	(3,0)	-	-	-	(1,6)
Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0,9	-	-	-	0,7	-	2,2	-	0,3	-	0,5	-	0,4
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(4,9)	(18,0)	-	-	(2,5)	(10,4)	-	-	(8,3)	(10,8)	-	-	(4,4)	(7,1)
Прочий доход от операционной деятельности	-	-	-	1,7	-	-	-	0,9	-	-	-	1,4	-	-	-	0,9
Иной прочий доход	1,1	-	-	(0,5)	1,9	-	-	(0,4)	5,7	-	-	0,5	1,6	-	-	0,1

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года
<i>В млрд руб.</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Расходы по заработной плате	1,0	0,5	0,9	0,5
- Краткосрочные премиальные выплаты	0,9	0,5	0,9	0,5
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>				
- Программа долгосрочной мотивации	3,0	1,5	6,5	3,4
ИТОГО	4,9	2,5	8,3	4,4

Отчисления на страховые взносы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу составляют 0,8 млрд руб за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и 0,4 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (1,2 млрд руб. и 0,6 млрд руб. за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 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.

22 Существенная информация об учетной политике

Основы представления консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. Данная раскрываемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1, включающей основные принципы учетной политики, и ее следует рассматривать совместно с раскрываемой годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

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.

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

Прочие заемные средства. В состав прочих заемных средств Группа включает обязательства, возникшие в результате операций по секьюритизации части портфеля кредитов, предоставленных клиентам, которые осуществляются через компании специального назначения. При типичной секьюритизации компания специального назначения приобретает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от выпуска долговых сертификатов и других векселей с задолженностью.

22 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Эти активы и обязательства отражаются на балансе компании специального назначения и консолидируются в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении Группы. На текущую отчетную дату Группа не совершала сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели «удерживать до востребования», и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели «удерживать до погашения».

В состав прочих заемных средств Группа также включает выпущенные цифровые финансовые активы (далее - ЦФА), которые предоставляют его владельцу право требовать денежные средства на условиях, определенных в решении о выпуске. Данный вид ЦФА отражается в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Отражение процентных доходов и расходов. Процентные доходы включает доходы, полученные от кредитования клиентов и банков, проценты от размещения средств в инструменты фондового рынка и управления ликвидностью. Процентные доходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые 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 расходы включают расходы по привлеченным средствам клиентов и финансовых институтов, выпущенным инструментам на фондовом рынке и инструментам ликвидности. 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.

Прочие процентные доходы. Прочие процентные доходы представляют собой процентные доходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и 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».

Прочие процентные расходы. Прочие процентные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств. Кроме того, в составе прочих процентных расходов отражаются расходы по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые признаются по методу начисления с применением номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Доходы от межбанковских комиссий признаются в момент совершения транзакции и отражаются на валовой основе в соответствии с стандартом МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», 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 комиссионных доходов по строке «Межбанковская комиссия».

Выплаты клиентам в рамках программ лояльности («кэшбэки») учитываются как расходы отчетного периода, которые 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 «Расходы на привлечение клиентов», расходы по выплатам «кэшбэка» текущим клиентам отражены по строке «Расходы на платежные сервисы и программы лояльности» в составе комиссионных расходов.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме прибыли до налогообложения за промежуточный период до уплаты налогов.

22 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**Изменение в представлении консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.**

Начиная с 1 квартала 2026 года, Группа отразила изменения в представлении данных консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, направленные на более уместное и достоверное представление, повышение прозрачности и сопоставимости финансовой информации Группы с отчетностью других участников рынка, а также в связи с уточнением экономической природы сделок. В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» изменения были внесены ретроспективно, и сравнительные показатели были скорректированы соответствующим образом.

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

<i>В млрд руб.</i>				
Пояснения	Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	До изменения	Изменения	После изменения
4	Кредиты, предоставленные клиентам	3 115,7	1,7	3 117,4
1	Драгоценные металлы	5,5	(5,5)	-
1, 4	Прочие финансовые и нефинансовые активы	257,0	5,6	262,6
ИТОГО АКТИВЫ		5 610,4	1,8	5 612,2
2, 4	Средства клиентов	4 404,5	(40,0)	4 364,5
2	Выпущенные долговые ценные бумаги	4,5	(4,5)	-
2, 3	Прочие заемные средства	66,4	82,7	149,1
3, 4	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	326,0	(36,5)	289,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 015,6	1,8	5 017,4

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

- (1) Группа реклассифицировала строку «Драгоценные металлы» в состав статьи «Прочие финансовые и нефинансовые активы» ввиду незначительности остатков;
- (2) В текущем периоде в статью «Прочие заемные средства» были реклассифицированы обязательства в сумме 40,2 млрд руб. по состоянию на 31 декабря 2025 года из статьи «Средства клиентов» и обязательства в сумме 4,5 млрд руб. из статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги».
- (3) 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 финансовые и нефинансовые обязательства» в статью «Прочие заемные средства».
- (4) 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 финансовые и нефинансовые активы» на сумму 0,1 млрд руб., увеличение остатков по статье «Средства клиентов» на сумму 0,2 млрд руб., увеличение остатков по строке «Прочие финансовые и нефинансовые 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 незначительности их влияния на величину «Итого активы» и «Итого обязательства и капитал».

22 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Следующие изменения были внесены Группой в консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

<i>В млрд руб.</i>				
Пояснения	Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
5	Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	488,7	(6,6)	482,1
7	Прочие процентные доходы	10,8	2,3	13,1
5	Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(266,9)	(2,6)	(269,5)
Чистые процентные доходы		222,2	(6,9)	215,3
Чистые процентные доходы после оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		142,3	(6,9)	135,4
5, 6	Комиссионные доходы	101,1	54,0	155,1
5, 6	Комиссионные расходы	(37,7)	(42,5)	(80,2)
5, 6, 8	Расходы на привлечение клиентов	(35,7)	3,2	(32,5)
8	Административные и прочие операционные расходы	(127,5)	(5,6)	(133,1)
7	Иной прочий доход	1,1	(2,2)	(1,1)
Прибыль до налогообложения		59,3	-	59,3
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		44,4	-	44,4

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

- (5) Отдельные комиссионные доходы и расходы, а также расходы на привлечение клиентов, ранее включенные в состав статей «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки», были реклассифицированы Группой в статью «Комиссионные доходы», «Комиссионные расходы» и «Расходы на привлечение клиентов» консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- (6) Группа перешла на развернутое отражение расходов по программам лояльности и доходов от межбанковской комиссии. Строки «Комиссионные расходы» и «Расходы на привлечение клиентов» консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе были увеличены на сумму 41,0 млрд руб. и 0,8 млрд руб. соответственно. В связи с этим строка «Комиссионные доходы» была увеличена на 41,8 млрд руб.

Изменения по пунктам 5 и 6 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.

- (7) Данная реклассификация приводит к отражению чистого процентного дохода при сложившейся валютной структуре баланса в соответствии с тем, как его видит руководство Группы.
- (8) В текущем отчетном периоде Группа пересмотрела подход к отражению расходов на премиальные сервисы. Указанные расходы были реклассифицированы из расходов на привлечение клиентов в административные и прочие операционные расходы, поскольку указанные расходы по своей природе связаны с текущим обслуживанием и поддержанием отношений с существующими клиентами, а не с деятельностью по привлечению новых клиентов. Новая классификация более точно отражает экономическую сущность данных затрат.

22 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. На 30 июня 2026 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 77,7539 руб. (31 декабря 2025 года: 1 доллар США = 78,2267 руб.), средний обменный курс за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составлял 1 доллар США = 76,3912 руб. и 1 доллар США = 74,4802 руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 1 доллар США = 87,0346 руб., три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года: 1 доллар США = 80,8278 руб.).

23 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).*

24 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).*

25 События после окончания отчетного периода

13 августа 2026 года Группа завершила секьюритизацию портфеля задолженности по кредитам наличными, разместив облигации с залоговым обеспечением через специализированное финансовое общество ООО «СФО ТБ-10». Размещение включало облигации класса А1, облигации класса А2 и облигации класса Б. Облигации класса А1 представлены старшим траншем на общую сумму 30 млрд руб. и были размещены среди институциональных инвесторов и физических лиц с купоном, равным 16,25% годовых. Облигации класса А2 на общую сумму 10 млрд руб. были размещены среди физических лиц с купоном, равным 17% годовых. Облигации класса Б представлены младшим траншем на общую сумму 10 млрд руб., удерживаемым Банком. Он принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем.