Международная компания публичное акционерное общество «Т-Технологии»

Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация и Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года 1

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года 2

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года 4

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года 5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1 Введение 6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 7
3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 8
4 Объединение бизнесов 10
5 Сегментный анализ 11
6 Денежные средства и их эквиваленты 18
7 Средства в других банках 18
8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО 19
9 Кредиты, предоставленные клиентам 22
10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям 60
11 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия 61
12 Средства других банков 62
13 Средства клиентов 62
14 Выпущенные долговые ценные бумаги 62
15 Прочие заемные средства 63
16 Субординированные займы 63
17 Активы и обязательства по договорам страхования 64
18 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции 65
19 Чистые процентные доходы 66
20 Комиссионные доходы и расходы 67
21 Расходы на привлечение клиентов 68
22 Доходы и расходы от страховых услуг 69
23 Административные и прочие операционные расходы 70
24 Управление капиталом 70
25 Условные обязательства 72
26 Неконтролирующая доля участия 75
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов 75
28 Операции со связанными сторонами 81
29 Существенная информация об учетной политике 85
30 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения 87
31 Новые учетные положения 87
32 События после окончания отчетного периода 88

Технологии Доверия

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

Бизнес-центр «Ферро-Плаза»,
ул. Кржижановского, д. 14, к. 3,
помещение 5/1,
вн. тер. г. муниципальный округ
Академический,
Москва, Российская Федерация,
117218

www.tedo.ru

+7 495 967 60 00

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии» и ее дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа»), которая включает консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года, консолидированные сокращенные промежуточные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, консолидированные сокращенные промежуточные отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующие пояснительные примечания. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

20 августа 2025 года

Москва, Российская Федерация

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

МКПАО «Т-Технологии»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года

В млн руб.	Прим.	30 июня 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	975 387	1 426 625
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		15 003	13 629
Драгоценные металлы		1 667	2 583
Средства в других банках	7	179 753	48 277
Инвестиции в ценные бумаги	8	609 724	430 323
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	8	136 664	101 442
Кредиты, предоставленные клиентам	9	2 773 799	2 537 188
Производные финансовые инструменты		10 013	16 271
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	10	96 757	41 146
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	49 125	2 591
Активы по договорам страхования	17	1 841	1 612
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		7 558	7 447
Отложенный налоговый актив		33 653	32 139
Основные средства, незавершенное строительство и активы в форме права пользования		124 980	100 465
Нематериальные активы		84 778	76 173
Прочие финансовые и нефинансовые активы		225 764	280 130
ИТОГО АКТИВЫ		**5 326 466**	**5 118 041**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	98 305	70 957
Средства клиентов	13	4 000 136	4 009 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	22 287	17 813
Прочие заемные средства	15	65 704	742
Производные финансовые инструменты		1 176	1 854
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10	10 624	15 058
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 435	4 058
Отложенное налоговое обязательство		32 519	143
Субординированные займы	16	65 151	84 401
Обязательства по договорам страхования	17	50 502	33 611
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		251 909	357 995
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**4 600 748**	**4 596 604**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	976	976
Эмиссионный доход	18	204 362	204 362
Собственные акции	18	(36 565)	(36 565)
Резерв выплат по акциям		18 265	7 940
Нераспределенная прибыль		429 963	357 393
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 508)	(14 368)
Резерв по курсовым разницам		(59)	49
Прочие резервы		148	74
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		**612 582**	**519 861**
Неконтролирующая доля участия	26	**113 136**	**1 576**
ИТОГО КАПИТАЛ		**725 718**	**521 437**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**5 326 466**	**5 118 041**

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 20 августа 2025 года.

Международная компания публичное акционерное общество «Т-Технологии»

Маркелов Константин Константинович
Генеральный директор

Наконечная Наталья Владимировна
Главный бухгалтер

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

		Не аудировано			
В млн руб.	**Прим.**	**За шесть месяцев, закончив-шихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончив-шихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 июня 2024 года**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	507 384	256 713	246 064	132 591
Прочие процентные доходы	19	12 079	6 714	70	35
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	(270 584)	(134 205)	(89 491)	(51 830)
Прочие процентные расходы	19	(2 808)	(1 937)	(1 354)	(707)
Расходы на страхование вкладов	19	(8 001)	(4 029)	(4 380)	(2 388)
Чистые процентные доходы	19	**238 070**	**123 256**	**150 909**	**77 701**
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	9	(79 996)	(46 076)	(44 317)	(23 056)
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости		253	41	238	174
Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам		**(79 743)**	**(46 035)**	**(44 079)**	**(22 882)**
Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки		**158 327**	**77 221**	**106 830**	**54 819**
Комиссионные доходы	20	106 916	55 950	76 402	42 154
Комиссионные расходы	20	(42 918)	(21 985)	(34 049)	(18 142)
Расходы на привлечение клиентов	21	(35 924)	(20 086)	(38 800)	(19 016)
Чистый доход/(расход) от переоценки производных финансовых инструментов		575	1 455	(576)	(677)
Чистый расход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте		(10 955)	(2 872)	(239)	(856)
Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		9 125	3 359	670	538
Чистый (расход)/доход от переоценки драгоценных металлов		(41)	38	573	(516)
Чистый доход от реализации ценных бумаг		34	18	91	84
Чистый доход/(расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 182	10 457	(430)	(211)
Выручка по страхованию	22	40 496	20 604	35 457	18 088
Расходы по страховым услугам	22	(16 112)	(8 100)	(12 316)	(5 955)
Финансовые расходы по страховой деятельности		(2 174)	(1 306)	(446)	(268)
Административные и прочие операционные расходы	23	(132 549)	(67 773)	(76 000)	(40 767)
Прочие резервы под обесценение		822	767	(444)	(149)
Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	4	1 133	1 133	-	-
Доход от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	11	5 160	3 242	24	16
Прочий доход от операционной деятельности		12 564	9 865	1 149	506
Прибыль до налогообложения		**106 661**	**61 987**	**57 896**	**29 648**
Расходы по налогу на прибыль		(26 451)	(15 238)	(12 158)	(6 198)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**80 210**	**46 749**	**45 738**	**23 450**

		Не аудировано			
В млн руб.	**Прим.**	**За шесть месяцев, закончив-шихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончив-шихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 июня 2024 года**
Прибыль до налогообложения		**106 661**	**61 987**	**57 896**	**29 648**
Расходы по налогу на прибыль		(26 451)	(15 238)	(12 158)	(6 198)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**80 210**	**46 749**	**45 738**	**23 450**
Прочий совокупный доход/(убыток)					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:					
- Чистое изменение справедливой стоимости за период за вычетом налога		9 886	3 018	(2 879)	(3 355)
- Накопленные доходы, перенесенные в состав прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, за вычетом налога		(26)	(14)	(73)	(67)
Курсовые разницы		(108)	(8)	(31)	(34)
Резерв изменений ставок дисконтирования		74	52	53	49
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, после налогообложения		**9 826**	**3 048**	**(2 930)**	**(3 407)**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		**90 036**	**49 797**	**42 808**	**20 043**
Прибыль/(убыток), приходящийся на:					
- Акционеров Компании		75 747	42 455	45 742	23 436
- Неконтролирующую долю участия		4 463	4 294	(4)	14
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
- Акционеров Компании		85 573	45 503	42 812	20 029
- Неконтролирующую долю участия		4 463	4 294	(4)	14
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, основная (в руб. на акцию)		**296,37**	**166,11**	**238,62**	**125,40**
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, разводненная (в руб. на акцию)		**284,42**	**159,41**	**232,64**	**122,18**

	Приходящийся на акционеров компании										
В млн руб.	**Акционерный капитал**	**Эмиссионный доход**	**Резерв выплат по акциям**	**Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Собственные акции**	**Нераспределенная прибыль**	**Резерв по курсовым разницам**	**Прочие резервы**	**Итого**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого капитал**
31 декабря 2023 года	**230**	**26 998**	**2 433**	**(5 434)**	**(1 885)**	**261 354**	**4**	**43**	**283 743**	**172**	**283 915**
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	45 742	-	-	45 742	(4)	45 738
Прочий совокупный доход/(убыток):											
Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(2 952)	-	-	-	-	(2 952)	-	(2 952)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)	-	(31)
Резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	53	53	-	53
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за период	**-**	**-**	**-**	**(2 952)**	**-**	**45 742**	**(31)**	**53**	**42 812**	**(4)**	**42 808**
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (Прим. 1,18)	495	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	(34 814)	-	-	-	(34 814)	-	(34 814)
Резерв выплат по акциям	-	-	376	-	4 066	(593)	-	-	3 849	-	3 849
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)
30 июня 2024 года (не аудировано)	**725**	**26 503**	**2 809**	**(8 386)**	**(32 633)**	**306 503**	**(27)**	**96**	**295 590**	**138**	**295 728**
31 декабря 2024 года	**976**	**204 362**	**7 940**	**(14 368)**	**(36 565)**	**357 393**	**49**	**74**	**519 861**	**1 576**	**521 437**
Прибыль за период	-	-	-	-	-	75 747	-	-	75 747	4 463	80 210
Прочий совокупный доход/(убыток):											
Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	9 860	-	-	-	-	9 860	-	9 860
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	(108)	-	(108)	-	(108)
Резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	74	74	-	74
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за период	**-**	**-**	**-**	**9 860**	**-**	**75 747**	**(108)**	**74**	**85 573**	**4 463**	**90 036**
Резерв выплат по акциям	-	-	10 325	-	-	-	-	-	10 325	-	10 325
Взносы в капитал и прочие изменения капитала дочерних компаний	-	-	-	-	-	4 421	-	-	4 421	72 809	77 230
Прочие изменения	-	-	-	-	-	786	-	-	786	265	1 051
Выкуп долей у миноритариев	-	-	-	-	-	(179)	-	-	(179)	(445)	(624)
Начисленные дивиденды	-	-	-	-	-	(8 205)	-	-	(8 205)	-	(8 205)
Неконтролирующие доли участия, возникшие в результате объединения бизнесов (Прим. 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 475	34 475
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
30 июня 2025 года (не аудировано)	**976**	**204 362**	**18 265**	**(4 508)**	**(36 565)**	**429 963**	**(59)**	**148**	**612 582**	**113 136**	**725 718**

В млн руб.	Прим.	Не аудировано За шесть месяцев, закончив-шихся 30 июня 2025 года	За шесть месяцев, закончив-шихся 30 июня 2024 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Полученные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		472 389	240 225
Прочие полученные процентные доходы		11 717	95
Уплаченные процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(268 834)	(88 848)
Прочие процентные расходы уплаченные		(2 808)	(1 354)
Возмещения по списанным кредитам	9	4 429	3 456
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(6 986)	(3 853)
Комиссии полученные		106 285	76 061
Комиссии уплаченные		(42 943)	(33 191)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(36 434)	(35 518)
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		9 125	229
Полученные доходы/(уплаченные расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		6 155	(174)
Страховые премии полученные		50 611	31 011
Страховые требования оплаченные		(14 879)	(11 140)
Полученное возмещение по приобретенным кредитам	9	4 191	2 460
Прочие полученные операционные доходы		3 798	1 172
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(99 254)	(56 513)
Уплаченный налог на прибыль		(28 762)	(24 328)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		**167 800**	**99 790**
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(1 374)	(3 497)
Чистый прирост по средствам в других банках		(131 513)	(118 538)
Чистый прирост по кредитам, предоставленным клиентам		(286 308)	(253 675)
Чистый прирост по брокерской дебиторской задолженности		(55 611)	(11 317)
Чистый (прирост)/снижение по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(29 784)	349
Чистое снижение драгоценных металлов		875	5 585
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым и нефинансовым активам		57 165	(35 813)
Чистый прирост по средствам других банков		29 248	11 991
Чистый прирост по средствам клиентов		35 580	584 351
Чистое снижение по брокерской кредиторской задолженности		(4 434)	(837)
Чистое снижение по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		(106 767)	(4 733)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		**(325 123)**	**273 656**
Денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(40 020)	(15 870)
Приобретение нематериальных активов		(18 006)	(17 627)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг по договорам РЕПО и прочих инвестиций		(62 255)	(26 694)
Поступления от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 625	24 171
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 509	-
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств		2 784	-
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организациях		(595)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(98 958)**	**(36 020)**
Денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций		-	(34 814)
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 514	-
Выпуск/(погашение) секьюритизированных облигаций		3 417	(343)
Погашение основной суммы арендных обязательств		(1 973)	(1 224)
Выпущенные цифровые финансовые активы		1 161	-
Выплаченные дивиденды		(7 176)	-
Прочие заемные средства		5 771	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		**5 714**	**(36 381)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(32 871)	(1 059)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		**(451 238)**	**200 196**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	**1 426 625**	**724 154**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	**975 387**	**924 350**

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, для Международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии» (далее «Компания») и ее дочерних обществ (совместно именуемые «Группа»). Сокращенное наименование Компании: МКПАО «Т-Технологии».

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

На 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года акционерный капитал Компании состоит из 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Дополнительная информация об акционерном капитале, эмиссионном доходе и выкупленных собственных акциях раскрыта в Примечании 18.

В соответствии с определением контроля, согласно МСФО 10, по состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

Ниже указаны крупнейшие дочерние компании Группы. По состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года Группе принадлежат 100% акций и 100% прав голоса каждой из этих дочерних компаний, за исключением доли в АО «ТБанк», которая составляет 99,97% (по состоянию на 31 декабря 2024 года – ПАО РОСБАНК, доля владения 99,86%).

АО «ТБанк» оказывает в России розничные финансовые услуги через Интернет, например, выдает кредиты физическим лицам (кредитные карты, кредиты наличными, кредиты, оформляемые по месту продажи, автокредиты, обеспеченные кредиты), принимает депозиты и сбережения, выдает розничные дебетовые карты, оказывает услуги по управлению инвестициями, услуги для индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса (далее ИП и МСБ), крупного бизнеса, услуги по эквайрингу и платежам, прочие услуги по ведению повседневного образа жизни физическим лицам.

1 января 2025 года была проведена реорганизация ПАО РОСБАНК путем присоединения к АО «ТБанк» в качестве филиала.

В апреле 2025 года Группа приобрела контроль над компанией МКООО «Каталитик Пипл» (далее – Каталитик), в состав активов которой входит, в том числе, 64% АО «Точка» (далее – Точка) – одного из крупнейших цифровых сервисов страны для предпринимателей. Доля владения Группы Точкой является мажоритарной, но не контролирующей. Первоначально инвестиция в Каталитик была осуществлена Группой в рамках сделки по интеграции ПАО РОСБАНК, с момента увеличения доли в Каталитике до контролирующей (50,01%) консолидируется в качестве дочерней компании в отчетности Группы (Примечание 4).

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

ООО «Микрофинансовая компания «Т-Финанс» оказывает услуги по микрофинансированию.

ООО «Феникс» является коллекторским агентством.

Основная деятельность. «Т-Технологии» – технологическая компания, развивающая финансовую и лайфстайл экосистему. Основными видами деятельности Группы являются банковское обслуживание счетов физических и юридических лиц, а также банковские, брокерские, лизинговые и факторинговые услуги, страховые операции, эквайринг и платежные услуги преимущественно на территории Российской Федерации.

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

1 Введение (продолжение)

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

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

Валюта представления финансовой информации. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (млн 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 система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

На протяжении первого полугодия 2025 года 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. 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 2025 года показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 1,2%, показав замедление по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (2024 год: 4,3%). В целях ограничения инфляционных рисков Банк России несколько раз повышал ключевую ставку в 2024 году. Благодаря замедлению инфляционного давления и необходимости поддержки экономического роста Банк России в июне 2025 года понизил ключевую ставку с 21,0% до 20,0% и с 20,0% до 18,0% в июле 2025 года.

С февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации продолжают влиять геополитические факторы и связанные с ними международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и физических лиц.

В отношении АО «ТБанк» были введены следующие санкции:

- 25 февраля 2023 года было принято решение о замораживании активов в ЕС в соответствии с Регламентом Совета ЕС № 2023/429 о применении Регламента Совета ЕС № 269/2014 («Регламент ЕС № 269»).
- 2 марта 2023 года было принято решение о замораживании активов в Швейцарии в соответствии с Постановлением Федерального совета Швейцарской Конфедерации № 946.231.176.72.
- 19 мая 2023 года было применено решение о замораживании активов в Великобритании в соответствии с Регламентом по России (санкции) (выход из ЕС) 2019 года (S.I. 2019/855).
- 19 июля 2023 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список Канады в соответствии с Регламентом о специальных экономических мерах в отношении России (SOR/2023-163).
- 20 июля 2023 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO14024.
- 1 марта 2024 года АО «ТБанк» был включен в обновленный санкционный список Японии.

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 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 обеспечит стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойного проведения безналичных платежей и удовлетворения потребностей клиентов Группы в наличных денежных средствах.

В зависимости от стрессового сценария Группой разработан план восстановления ликвидности, включающий 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 2024 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.

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

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 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
В млн руб.	**Изменение существенных ненаблюдаемых исходных параметров, %**	**Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**	**Изменение существенных ненаблюдаемых исходных параметров, %**	**Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**
Существенные ненаблюдаемые исходные параметры:				
	0,50%	9 249	0,50%	8 686
Вероятность дефолта (PD)	-0,50%	(9 249)	-0,50%	(8 686)
	1,00%	2 762	1,00%	2 238
Убыток в случае дефолта (LGD)	-1,00%	(2 762)	-1,00%	(2 238)

Заблокированные активы. Заблокированные активы представляют собой дебиторскую задолженность по расчетам с банками и другими финансовыми учреждениями, на которые в настоящее время наложены ограничения, а также ценные бумаги, заблокированные в иностранных депозитариях в связи с введенными санкциями и, следовательно, недоступные для Группы. Группа осуществляла операции с данными контрагентами либо напрямую, либо в качестве агента. Группа предпринимает все возможные усилия для получения доступа к данным активам и восстановления графиков платежей по ним. Группа реклассифицировала эти суммы в прочие финансовые активы и создала резервы под обесценение.

Резерв по заблокированным активам по собственным операциям Группы оценивается путем взвешивания оценок ожидаемых кредитных убытков по различным возможным сценариям с учетом вероятности каждого из них. Группа определила как минимум два возможных сценария для каждой отдельной сделки, один из которых приводит к убытку. Индивидуальная оценка основана на экспертном мнении руководства Группы, опирающемся, в том числе, на официальные прогнозы.

В таблице ниже приведены валовая балансовая стоимость и резервы под обесценение заблокированных активов по собственным операциям:

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Заблокированные активы по собственным операциям		
Валовая балансовая стоимость	18 397	21 147
Резервы под обесценение	(12 507)	(14 355)
Итого заблокированные активы по собственным операциям	**5 890**	**6 792**

Отложенный налог. В результате сделки по объединению бизнеса Группа получила 64% акций АО «Точка» (Примечание 4). Руководство предполагает возмещение балансовой стоимости данной инвестиции, в основном, за счет дивидендов или за счет возможной продажи, в отношении которых при соблюдении непрерывных сроков владения инвестицией – 1 год и 5 лет, соответственно, будет применена ставка налога на прибыль в размере 0%. Группа учитывает текущую стратегию владения данной инвестицией при расчете отложенных налогов и не отражает на основании профессионального суждения по состоянию на 30 июня 2025 года отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме 5 406 млн руб., связанных с этой инвестицией.

Приобретение активов, которые не составляют бизнес. В течение отчетного периода Группа закрыла сделку по приобретению компании, которая не удовлетворяет определению объединения бизнесов в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В связи с этим в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группа отразила данную сделку как приобретение идентифицируемых активов и обязательств (Примечания 8, 15).

4 Объединение бизнесов

В апреле и мае 2025 года Группа приобрела контроль над несколькими компаниями посредством увеличения своей доли до 50,01% в капитале ассоциированной компании, учитываемой по методу долевого участия, и инвестиции, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за денежное возмещение в 2 321 млн руб. Имевшиеся до момента приобретения инвестиции, оцениваемые по методу долевого участия, были переоценены по справедливой стоимости на дату приобретения.

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

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

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

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

В млн руб.	**Прим.**	**Справедливая стоимость, признанная при приобретении**
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		43
Средства в других банках		6 345
Кредиты, предоставленные клиентам		15 658
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		46 080
Отложенный налоговый актив		838
Прочие финансовые и нефинансовые активы		1
ИТОГО АКТИВЫ		**68 965**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**4**
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов		**68 961**
За вычетом неконтролирующей доли	26	(34 475)
Переданное возмещение и ранее имевшиеся доли в объекте приобретения:		**33 353**
Справедливая стоимость ранее имевшихся долей		31 032
Денежное возмещение		2 321
Прибыль от выгодного приобретения		**1 133**

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.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по 8 основным бизнес-сегментам:

Потребительские финансовые услуги – это связанные с риском услуги, предоставляемые физическим лицам, включая розничные кредиты, такие как кредитные карты, кредиты наличными, кредиты, оформляемые по месту продажи, автокредиты, кредиты под залог, ипотечные кредиты.

Страховые операции — это услуги страхования, предоставляемые физическим лицам, такие как личное страхование от несчастных случаев, страхование личного имущества, жизни, страхование путешествий и автострахование.

Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги представляют собой транзакционные финансовые услуги и услуги по ведению повседневного образа жизни, предоставляемые розничным клиентам, включая использование мобильных приложений, текущие счета, дебетовые карты, депозиты и сбережения, программы лояльности, кобрендовые предложения, телекоммуникации, а также другие услуги по ведению повседневного образа жизни для физических лиц.

Инвестиции – услуги, предоставляемые с использованием брокерской онлайн платформы для инвестирования в различные ценные бумаги, включая российские и международные ценные бумаги (ETF, акции, облигации и т. д.).

Услуги виртуального мобильного оператора включают в себя полное покрытие на всей территории России и международный роуминг, а также ряд дополнительных возможностей, таких как виртуальные номера, услуги потоковой передачи музыки и видео и т. д.

Финансовые услуги для ИП и МСБ представляют собой финансовые услуги клиентам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, которые включают в себя текущие счета клиентов, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, кредитование, банковские гарантии, лизинг, факторинг, а также зарплатные проекты.

5 Сегментный анализ (продолжение)

Финансовые услуги для корпоративных клиентов представляют собой полный спектр услуг для крупного бизнеса, включая банковское обслуживание, кредитование, торговое финансирование, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, банковские гарантии, лизинг, факторинг, а также зарплатные проекты.

Сегменты финансовые услуги для ИП, МСБ и для корпоративных клиентов также включают в себя предоставление продавцам и предприятиям возможности обрабатывать и получать платежи с использованием онлайн- и оффлайн-каналов.

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

Деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации.

Учитывая розничный характер бизнеса сегментов, 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 отдельно, 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, скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчетности. Руководство Группы оценивает эффективность каждого сегмента на основе прибыли до налогообложения.

В 2024 году Группа применила новую методику трансфертного ценообразования для внутреннего (управленческого) учета и внешнего ценообразования. При установлении внутренних трансфертных ставок Группа ориентируется на публичные индикаторы стоимости ресурсов, а также учитывает управленческие поправки, отражающие бизнес-состояние, рыночную конъюнктуру, ситуацию с ликвидностью, капиталом и так далее. В результате применения методики трансфертного ценообразования бизнес-линии защищены от процентного риска и риска ликвидности, а результат от принятия этих рисков концентрируется на выделенном центре, ответственном за управление этими рисками. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, были пересчитаны исходя из нового подхода, описанного выше.

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 2025 года:

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Активы отчетных сегментов	2 257 278	74 536	1 701 544	124 512	10 173	347 989	531 443	278 991	5 326 466
Обязательства отчетных сегментов	102 098	51 237	3 350 790	102 433	6 380	400 905	435 798	151 107	4 600 748

Ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Активы отчетных сегментов	2 267 303	46 612	1 767 234	63 224	7 100	365 197	586 210	15 161	5 118 041
Обязательства отчетных сегментов	156 327	33 310	3 384 091	126 855	4 945	408 020	483 056	-	4 596 604

Все совместно используемые активы, такие как основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы, были распределены по сегментам на основе подробного анализа использования этих активов сегментами.

В 1 квартале 2025 года в связи с реорганизацией ПАО РОСБАНК (Примечание 1) Группа пересмотрела подход к аллокации мигрированных активов и обязательств, что привело к изменению представления цифр в сравнительном периоде.

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:									
Процентные доходы	290 596	4 963	117 332	10 572	-	42 855	52 048	1 097	519 463
Комиссионные доходы									
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	3 003	-	19 731	2	-	16 641	1 842	-	41 219
- Доходы по эквайрингу	-	-	251	-	-	22 123	-	-	22 374
- Услуги по управлению инвестициями и виртуального мобильного оператора	-	-	-	10 676	9 143	-	-	-	19 819
- Комиссия за подписку	3 786	-	11 305	-	-	-	-	-	15 091
- Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	-	-	-	-	-	-	1 335	-	1 335
- Другие комиссии	4 206	-	2 069	-	-	803	-	-	7 078
Время признания выручки									
- в определенный момент времени	5 444	-	17 169	10 520	1 809	33 601	3 177	-	71 720
- в течение периода	5 551	-	16 187	158	7 334	5 966	-	-	35 196
Итого комиссионные доходы	**10 995**	**-**	**33 356**	**10 678**	**9 143**	**39 567**	**3 177**	**-**	**106 916**
Выручка по страхованию	-	40 496	-	-	-	-	-	-	40 496
Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	1 133	1 133
Доход от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	5 160	5 160
Прочий доход от операционной деятельности	3 375	15	458	247	-	1 544	479	6 446	12 564
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	**304 966**	**45 474**	**151 146**	**21 497**	**9 143**	**83 966**	**55 704**	**13 836**	**685 732**
Трансфертное ценообразование									
Процентные доходы	-	-	157 824	-	-	17 061	30 632	-	205 517
Процентные расходы	(160 395)	-	-	-	-	(7 931)	(37 191)	-	(205 517)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	**(160 395)**	**-**	**157 824**	**-**	**-**	**9 130**	**(6 559)**	**-**	**-**
ИТОГО ВЫРУЧКА	**144 571**	**45 474**	**308 970**	**21 497**	**9 143**	**93 096**	**49 145**	**13 836**	**685 732**
Процентные расходы	(6 468)	(4)	(237 038)	-	-	(13 527)	(20 948)	(3 408)	(281 393)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(67 683)	34	225	-	-	(9 285)	(1 390)	(1 644)	(79 743)
Комиссионные расходы	(2 795)	(5)	(15 851)	(3 455)	(5 798)	(14 711)	(303)	-	(42 918)
Расходы по страховым услугам	-	(16 112)	-	-	-	-	-	-	(16 112)
Финансовые расходы по страховой деятельности	-	(2 174)	-	-	-	-	-	-	(2 174)
Административные и прочие операционные расходы	(32 056)	(6 023)	(39 056)	(12 422)	(1 240)	(26 009)	(15 743)	-	(132 549)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	(467)	(1 124)	3 784	(1)	-	407	1 519	7 624	11 742
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	**35 102**	**20 066**	**21 034**	**5 619**	**2 105**	**29 971**	**12 280**	**16 408**	**142 585**
Расходы на привлечение клиентов	(11 290)	(945)	(15 509)	(1 292)	(1 575)	(3 954)	(1 359)	-	(35 924)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	**23 812**	**19 121**	**5 525**	**4 327**	**530**	**26 017**	**10 921**	**16 408**	**106 661**

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:									
Процентные доходы	149 303	2 654	56 785	5 786	-	22 046	25 762	1 091	263 427
Комиссионные доходы									
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	1 317	-	10 385	1	-	8 569	895	-	21 167
- Доходы по эквайрингу	-	-	41	-	-	11 527	-	-	11 568
- Услуги по управлению инвестициями и виртуального мобильного оператора	-	-	-	4 930	4 748	-	-	-	9 678
- Комиссия за подписку	2 084	-	5 846	-	-	-	-	-	7 930
- Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	-	-	-	-	-	-	650	-	650
- Другие комиссии	3 303	-	1 219	-	-	435	-	-	4 957
Время признания выручки									
- в определенный момент времени	3 770	-	9 204	4 860	847	17 505	1 545	-	37 731
- в течение периода	2 934	-	8 287	71	3 901	3 026	-	-	18 219
Итого комиссионные доходы	**6 704**	**-**	**17 491**	**4 931**	**4 748**	**20 531**	**1 545**	**-**	**55 950**
Выручка по страхованию	-	20 604	-	-	-	-	-	-	20 604
Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	1 133	1 133
Доход от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	3 242	3 242
Прочий доход от операционной деятельности	1 965	1	161	185	-	685	422	6 446	9 865
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	**157 972**	**23 259**	**74 437**	**10 902**	**4 748**	**43 262**	**27 729**	**11 912**	**354 221**
Трансфертное ценообразование									
Процентные доходы	-	-	80 441	-	-	8 571	14 730	-	103 742
Процентные расходы	(81 065)	-	-	-	-	(4 411)	(18 266)	-	(103 742)
Итого выручка от других сегментов	**(81 065)**	**-**	**80 441**	**-**	**-**	**4 160**	**(3 536)**	**-**	**-**
ИТОГО ВЫРУЧКА	**76 907**	**23 259**	**154 878**	**10 902**	**4 748**	**47 422**	**24 193**	**11 912**	**354 221**
Процентные расходы	(3 916)	(2)	(116 452)	-	-	(6 446)	(9 947)	(3 408)	(140 171)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(39 438)	76	37	-	-	(4 702)	(364)	(1 644)	(46 035)
Комиссионные расходы	(1 792)	(2)	(8 064)	(1 562)	(2 889)	(7 613)	(63)	-	(21 985)
Расходы по страховым услугам	-	(8 100)	-	-	-	-	-	-	(8 100)
Финансовые расходы по страховой деятельности	-	(1 306)	-	-	-	-	-	-	(1 306)
Административные и прочие операционные расходы	(15 345)	(2 862)	(21 072)	(6 287)	(656)	(13 754)	(7 797)	-	(67 773)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	-	288	2 708	(1)	-	328	1 519	8 380	13 222
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	**16 416**	**11 351**	**12 035**	**3 052**	**1 203**	**15 235**	**7 541**	**15 240**	**82 073**
Расходы на привлечение клиентов	(6 246)	(478)	(9 174)	(657)	(963)	(2 174)	(394)	-	(20 086)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	**10 170**	**10 873**	**2 861**	**2 395**	**240**	**13 061**	**7 147**	**15 240**	**61 987**

5 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:								
Процентные доходы	161 306	3 547	53 153	9 423	37	18 581	87	246 134
Комиссионные доходы								
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	2 373	-	15 137	6	34	13 090	-	30 640
- Доходы по эквайрингу	-	-	684	-	-	17 650	-	18 334
- Комиссия за подписку	1 657	-	8 175	-	-	-	-	9 832
- Услуги по управлению инвестициями и виртуального мобильного оператора	-	-	-	8 321	6 897	-	-	15 218
- Другие комиссии	1 237	-	608	-	-	533	-	2 378
Время признания выручки								
- в определенный момент времени	1 514	-	11 843	8 139	1 711	26 636	-	49 843
- в течение периода	3 753	-	12 761	188	5 220	4 637	-	26 559
Итого комиссионные доходы	**5 267**	**-**	**24 604**	**8 327**	**6 931**	**31 273**	**-**	**76 402**
Выручка по страхованию	-	35 457	-	-	-	-	-	35 457
Доход от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	-	-	-	-	-	-	24	24
Прочий доход от операционной деятельности	697	35	163	-	-	254	-	1 149
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	**167 270**	**39 039**	**77 920**	**17 750**	**6 968**	**50 108**	**111**	**359 166**
Трансфертное ценообразование								
Процентные доходы	-	-	54 148	-	-	10 644	-	64 792
Процентные расходы	(62 169)	-	-	-	-	(2 623)	-	(64 792)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	**(62 169)**	**-**	**54 148**	**-**	**-**	**8 021**	**-**	**-**
ИТОГО ВЫРУЧКА	**105 101**	**39 039**	**132 068**	**17 750**	**6 968**	**58 129**	**111**	**359 166**
Процентные расходы	(2 400)	(27)	(85 940)	-	-	(6 858)	-	(95 225)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42 883)	3	235	-	-	(1 450)	16	(44 079)
Комиссионные расходы	(2 925)	(9)	(12 400)	(2 236)	(4 424)	(12 055)	-	(34 049)
Расходы по страховым услугам	-	(12 316)	-	-	-	-	-	(12 316)
Финансовые расходы по страховой деятельности	-	(446)	-	-	-	-	-	(446)
Административные и прочие операционные расходы	(24 241)	(3 988)	(22 186)	(7 639)	(1 519)	(16 427)	-	(76 000)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	-	(883)	410	287	-	(22)	(147)	(355)
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	**32 652**	**21 373**	**12 187**	**8 162**	**1 025**	**21 317**	**(20)**	**96 696**
Расходы на привлечение клиентов	(15 672)	(398)	(11 814)	(2 825)	(1 684)	(6 407)	-	(38 800)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	**16 980**	**20 975**	**373**	**5 337**	**(659)**	**14 910**	**(20)**	**57 896**

5 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года:

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:								
Процентные доходы	84 902	1 668	31 030	4 838	19	10 169	-	132 626
Комиссионные доходы								
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	1 111	-	9 477	3	16	6 946	-	17 553
- Доходы по эквайрингу	-	-	351	-	-	9 144	-	9 495
- Комиссия за подписку	979	-	4 857	-	-	-	-	5 836
- Услуги по управлению инвестициями и виртуального мобильного оператора	-	-	-	4 355	3 635	-	-	7 990
- Другие комиссии	808	-	293	-	-	179	-	1 280
Время признания выручки								
- в определенный момент времени	925	-	7 774	4 267	870	13 870	-	27 706
- в течение периода	1 973	-	7 204	91	2 781	2 399	-	14 448
Итого комиссионные доходы	**2 898**	**-**	**14 978**	**4 358**	**3 651**	**16 269**	**-**	**42 154**
Выручка по страхованию	-	18 088	-	-	-	-	-	18 088
Доход от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	-	-	-	-	-	-	16	16
Прочий доход от операционной деятельности	320	5	17	-	-	164	-	506
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	**88 120**	**19 761**	**46 025**	**9 196**	**3 670**	**26 602**	**16**	**193 390**
Трансфертное ценообразование								
Процентные доходы	-	-	29 803	-	-	5 288	-	35 091
Процентные расходы	(33 567)	-	-	-	-	(1 524)	-	(35 091)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	**(33 567)**	**-**	**29 803**	**-**	**-**	**3 764**	**-**	**-**
ИТОГО ВЫРУЧКА	**54 553**	**19 761**	**75 828**	**9 196**	**3 670**	**30 366**	**16**	**193 390**
Процентные расходы	(1 174)	(27)	(50 109)	-	-	(3 615)	-	(54 925)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21 741)	7	182	-	-	(1 359)	29	(22 882)
Комиссионные расходы	(1 773)	(5)	(6 545)	(1 160)	(2 260)	(6 399)	-	(18 142)
Расходы по страховым услугам	-	(5 955)	-	-	-	-	-	(5 955)
Финансовые расходы по страховой деятельности	-	(268)	-	-	-	-	-	(268)
Административные и прочие операционные расходы	(12 661)	(1 952)	(13 047)	(4 016)	(402)	(8 689)	-	(40 767)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	-	(1 197)	461	91	-	(84)	(1 058)	(1 787)
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	**17 204**	**10 364**	**6 770**	**4 111**	**1 008**	**10 220**	**(1 013)**	**48 664**
Расходы на привлечение клиентов	(7 447)	(52)	(6 651)	(1 271)	(634)	(2 961)	-	(19 016)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	**9 757**	**10 312**	**119**	**2 840**	**374**	**7 259**	**(1 013)**	**29 648**

5 Сегментный анализ (продолжение)

Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов включают комиссии за обслуживание физических и юридических лиц, за СМС-информирование, межбанковские комиссии, комиссии за конвертацию валют, денежные переводы, снятие наличных и пополнение на сумму больше максимальной.

6 Денежные средства и их эквиваленты

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Наличные средства	51 727	83 086
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	125 914	142 322
Корреспондентские счета	71 126	66 722
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	254 301	191 519
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	472 319	942 976
Итого денежные средства и их эквиваленты	**975 387**	**1 426 625**

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, по состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года.

	30 июня 2025 года (не аудировано)		**31 декабря 2024 года**	
В млн руб.	**Балансовая стоимость предоставленных денежных средств**	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость предоставленных денежных средств**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Денежные средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	472 319	485 237	942 976	956 585

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 кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов не создается.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 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 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

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	17 472	6 277
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	162 281	42 000
Итого средства в других банках	**179 753**	**48 277**

Балансовая стоимость средств в других банках на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость средств в других банках, предоставленных по договорам обратного РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам, по состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года.

	30 июня 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
В млн руб.	**Балансовая стоимость предоставленных денежных средств**	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость предоставленных денежных средств**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	162 281	164 418	42 000	42 943

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 кредитные убытки для остатков средств в других банках.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 27.

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

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	287 109	286 947
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244 030	53 803
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 585	89 573
Итого ценные бумаги	**609 724**	**430 323**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	105 821	101 442
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	30 843	-
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	**746 388**	**531 765**

Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые Группа имеет право продать или перезаложить в силу договора и для поддержания ликвидности. Договоры РЕПО являются краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до февраля 2025 года). Соответствующие обязательства приведены в Примечании 12.

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 27. Ценные бумаги, перенесенные в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

В результате санкций, введенных против российской финансовой системы, получение денежных средств по части облигаций и соответствующим купонным выплатам было заблокировано, поэтому Группа реклассифицировала такую дебиторскую задолженность в состав прочих финансовых активов. Более подробная информация представлена в Примечании 3.

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

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

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

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Инвестиции в ценные бумаги		
Российские государственные облигации	172 175	163 635
Корпоративные облигации	110 157	117 917
Муниципальные облигации	2 941	3 411
Корпоративные акции	1 052	1 027
Иностранные государственные облигации	784	957
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**287 109**	**286 947**
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 843	-
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**317 952**	**286 947**
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(853)	(1 121)

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

2) 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:

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Инвестиции в ценные бумаги		
Корпоративные акции	165 775	2 663
Российские государственные облигации	47 022	3 181
Паи инвестиционных фондов	15 152	31 526
Корпоративные облигации	16 081	16 433
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**244 030**	**53 803**

Портфель корпоративных акций в основном представлен ценными бумагами из следующих секторов экономики: финансовый и информационно-технологический. В состав корпоративных акций включены 9,9% акций МКПАО «ЯНДЕКС», которые Группа приобрела в конце мая 2025 года. Справедливая стоимость данных акций по состоянию на 30 июня 2025 года составила 162 855 млн руб. По состоянию на 30 июня 2025 года и с даты приобретения переоценка акций составляет 5 652 млн руб. и отражена в строке «Чистый доход/(расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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.

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

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

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

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

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

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 27.

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

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

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Российские государственные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	62 418	70 587
Оценочный резерв под кредитные убытки	(65)	(73)
Корпоративные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	14 626	17 542
Оценочный резерв под кредитные убытки	(206)	(226)
Муниципальные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	1 814	1 747
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(4)
Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**78 585**	**89 573**
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Итого валовая балансовая стоимость	105 914	101 490
Оценочный резерв под кредитные убытки	(93)	(48)
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	**105 821**	**101 442**
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	**184 406**	**191 015**

9 Кредиты, предоставленные клиентам

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам	2 970 518	2 690 636
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(266 146)	(224 515)
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 704 372**	**2 466 121**
Валовая балансовая стоимость инвестиций в лизинг	65 916	67 562
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 093)	(1 003)
Чистые инвестиции в лизинг	**64 823**	**66 559**
Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 604	4 508
Итого кредиты, предоставленные клиентам	**2 773 799**	**2 537 188**

В таблице ниже приведены валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и сумма оценочного резерва под кредитные убытки по ним в разбивке по продуктам на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 года (не аудировано)			**31 декабря 2024 года**		
В млн руб.	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Балансовая стоимость**	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Балансовая стоимость**
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
Кредитные карты	857 765	(140 357)	717 408	763 815	(124 838)	638 977
Автокредиты	586 675	(30 960)	555 715	534 207	(27 253)	506 954
Ипотечное кредитование	345 939	(1 658)	344 281	361 808	(906)	360 902
Кредиты наличными	330 035	(48 736)	281 299	304 431	(43 480)	260 951
Кредиты наличными под залог	159 378	(12 517)	146 861	140 707	(7 953)	132 754
Кредиты, оформляемые по месту продажи	51 418	(5 361)	46 057	50 425	(5 155)	45 270
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	**2 331 210**	**(239 589)**	**2 091 621**	**2 155 393**	**(209 585)**	**1 945 808**
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ						
Кредиты корпоративному бизнесу	493 406	(4 327)	489 079	426 872	(2 937)	423 935
Кредиты ИП и МСБ	145 902	(22 230)	123 672	108 371	(11 993)	96 378
Итого кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ	**639 308**	**(26 557)**	**612 751**	**535 243**	**(14 930)**	**520 313**
Итого кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 970 518**	**(266 146)**	**2 704 372**	**2 690 636**	**(224 515)**	**2 466 121**

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 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.

Во втором квартале 2025 года Группа осуществила операцию секьюритизации части портфеля кредитов наличными (Примечание 15). По состоянию на 30 июня 2025 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными составила 4 857 млн руб.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости.

По состоянию на 30 июня 2025 года секьюритизированные кредиты наличными под залог недвижимости были полностью погашены в соответствии с условиями кредитных соглашений. Общая сумма погашенных обязательств составила 442 млн руб. на дату погашения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составляла 1 268 млн руб., а балансовая стоимость заемных средств, полученных в результате операции секьюритизации, составляла 442 млн руб. Справедливая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости не отличалась существенно от балансовой стоимости. Итоговая чистая позиция составляла 826 млн руб.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет- и обычных магазинах («КупиВКредит»).

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

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).

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

На 30 июня 2025 года Группа отразила в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении автокредиты и кредиты наличными в размере 14 211 млн руб., которые были переданы банку-партнеру. 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 финансовых обязательств.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», финансовые инструменты классифицируются по этапам следующим образом:

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков;
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок;
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок;
- Приобретенные или изначально созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – финансовые инструменты, которые являются обесцененными при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или изначально созданных кредитно-обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

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

- Категория вновь выданных или приобретенных кредитов представляет собой валовую балансовую стоимость и сопутствующие ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитам и кредитам, выданным в отчетном периоде (в том числе снятия лимитов новых заемщиков по кредитным картам), на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, что наступит ранее);
- Переводы между Этапами 1, 2 и 3 представляют собой изменения остатков, произошедшие из-за значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за полный срок. Переводы в части оценочного резерва представляют сумму оценочного резерва под 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 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 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 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.

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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредитные карты									
На 31 декабря 2024 года	**39 521**	**15 979**	**69 338**	**124 838**	**633 796**	**25 121**	**104 852**	**46**	**763 815**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	6 097	-	-	6 097	77 768	-	-	-	77 768
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 293)	17 384	-	11 091	(30 049)	30 049	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(5 743)	(14 058)	38 637	18 836	(27 319)	(19 443)	46 762	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	804	(1 825)	(129)	(1 150)	3 165	(3 010)	(155)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(3 482)	-	-	(3 482)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	19 124	2 698	(854)	20 968	55 796	(1 049)	(710)	(1)	54 036
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**10 507**	**4 199**	**37 654**	**52 360**	**79 361**	**6 547**	**45 897**	**(1)**	**131 804**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	4 475	4 475	-	-	4 475	-	4 475
Списания	-	-	(20 658)	(20 658)	-	-	(20 658)	-	(20 658)
Продажи	-	-	(16 698)	(16 698)	-	-	(17 711)	-	(17 711)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(3 960)	(3 960)	-	-	(3 960)	-	(3 960)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**50 028**	**20 178**	**70 151**	**140 357**	**713 157**	**31 668**	**112 895**	**45**	**857 765**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредитные карты									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	**42 857**	**19 196**	**73 261**	**135 314**	**669 474**	**29 972**	**110 093**	**48**	**809 587**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	2 409	-	-	2 409	39 916	-	-	-	39 916
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5 834)	15 851	-	10 017	(27 425)	27 425	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(991)	(15 648)	20 945	4 306	(4 087)	(21 219)	25 306	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1 306	(2 872)	(151)	(1 717)	5 069	(4 885)	(184)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 472)	-	-	(2 472)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	12 753	3 651	(2 398)	14 006	30 210	375	(256)	(3)	30 326
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**7 171**	**982**	**18 396**	**26 549**	**43 683**	**1 696**	**24 866**	**(3)**	**70 242**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 930	1 930	-	-	1 930	-	1 930
Списания	-	-	(10 416)	(10 416)	-	-	(10 416)	-	(10 416)
Продажи	-	-	(9 812)	(9 812)	-	-	(10 370)	-	(10 370)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(3 208)	(3 208)	-	-	(3 208)	-	(3 208)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**50 028**	**20 178**	**70 151**	**140 357**	**713 157**	**31 668**	**112 895**	**45**	**857 765**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредитные карты									
На 31 декабря 2023 года	**26 622**	**10 654**	**53 720**	**90 996**	**450 588**	**17 182**	**80 044**	**248**	**548 062**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	6 446	-	-	6 446	91 110	-	-	1	91 111
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 468)	12 395	-	5 927	(21 396)	21 396	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 598)	(8 550)	22 681	9 533	(16 124)	(11 794)	27 918	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	782	(1 396)	(60)	(674)	2 843	(2 766)	(77)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 650)	-	(1 645)	(3 295)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	10 526	1 634	(148)	12 012	46 459	(205)	(1 748)	(87)	44 419
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**5 038**	**4 083**	**20 828**	**29 949**	**102 892**	**6 631**	**26 093**	**(86)**	**135 530**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	4 326	4 326	-	-	4 326	-	4 326
Списания	-	-	(13 977)	(13 977)	-	-	(13 977)	-	(13 977)
Продажи	-	-	(3 531)	(3 531)	-	-	(4 197)	-	(4 197)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	297	297	-	-	297	-	297
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**31 660**	**14 737**	**61 663**	**108 060**	**553 480**	**23 813**	**92 586**	**162**	**670 041**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредитные карты									
На 31 марта 2024 года (не аудировано)	**29 377**	**12 594**	**57 494**	**99 465**	**515 912**	**20 356**	**84 961**	**198**	**621 427**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	2 049	-	-	2 049	39 995	-	-	-	39 995
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5 805)	11 281	-	5 476	(19 416)	19 416	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(771)	(9 384)	12 388	2 233	(2 647)	(12 615)	15 262	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1 011	(1 775)	(92)	(856)	3 718	(3 601)	(117)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(437)	-	(1 646)	(2 083)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	6 236	2 021	(655)	7 602	15 918	257	(1 359)	(36)	14 780
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**2 283**	**2 143**	**9 995**	**14 421**	**37 568**	**3 457**	**13 786**	**(36)**	**54 775**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2 318	2 318	-	-	2 318	-	2 318
Списания	-	-	(6 968)	(6 968)	-	-	(6 968)	-	(6 968)
Продажи	-	-	(1 654)	(1 654)	-	-	(1 989)	-	(1 989)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	478	478	-	-	478	-	478
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**31 660**	**14 737**	**61 663**	**108 060**	**553 480**	**23 813**	**92 586**	**162**	**670 041**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Автокредиты									
На 31 декабря 2024 года	**5 664**	**6 004**	**15 585**	**27 253**	**499 669**	**14 801**	**18 927**	**810**	**534 207**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	1 897	-	-	1 897	140 282	-	-	-	140 282
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 119)	4 572	-	3 453	(11 064)	11 064	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(602)	(3 448)	9 893	5 843	(7 436)	(4 672)	12 108	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	149	(572)	(52)	(475)	2 255	(2 192)	(63)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(794)	(14)	-	(808)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(799)	(1 129)	(2 651)	(4 579)	(80 756)	(3 468)	(1 828)	(121)	(86 173)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(1 268)**	**(591)**	**7 190**	**5 331**	**43 281**	**732**	**10 217**	**(121)**	**54 109**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 036	1 036	-	-	1 036	-	1 036
Списания	-	-	(2 075)	(2 075)	-	-	(2 075)	-	(2 075)
Продажи	-	-	(335)	(335)	-	-	(352)	-	(352)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(250)	(250)	-	-	(250)	-	(250)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**4 396**	**5 413**	**21 151**	**30 960**	**542 950**	**15 533**	**27 503**	**689**	**586 675**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Автокредиты									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	**3 112**	**4 985**	**19 109**	**27 206**	**495 996**	**15 062**	**23 476**	**689**	**535 223**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	1 068	-	-	1 068	95 317	-	-	-	95 317
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(716)	3 010	-	2 294	(7 553)	7 553	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(98)	(2 454)	4 144	1 592	(1 049)	(4 127)	5 176	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	124	(599)	(114)	(589)	2 360	(2 216)	(144)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(72)	(13)	-	(85)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	978	484	(1 561)	(99)	(42 121)	(739)	(577)	-	(43 437)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**1 284**	**428**	**2 469**	**4 181**	**46 954**	**471**	**4 455**	**-**	**51 880**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	506	506	-	-	506	-	506
Списания	-	-	(1 053)	(1 053)	-	-	(1 053)	-	(1 053)
Продажи	-	-	(13)	(13)	-	-	(14)	-	(14)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	133	133	-	-	133	-	133
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**4 396**	**5 413**	**21 151**	**30 960**	**542 950**	**15 533**	**27 503**	**689**	**586 675**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Автокредиты								
На 31 декабря 2023 года	**3 993**	**3 058**	**8 422**	**15 473**	**130 613**	**6 452**	**10 140**	**147 205**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	2 872	-	-	2 872	67 941	-	-	67 941
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 773)	5 080	-	3 307	(9 085)	9 085	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(873)	(1 654)	4 519	1 992	(2 900)	(2 156)	5 056	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	90	(293)	(25)	(228)	1 382	(1 353)	(29)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 087)	(623)	(246)	- (1 956)	-	-	-	-
Прочие изменения	1 027	(461)	(709)	(143)	(26 138)	(851)	(707)	(27 696)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**256**	**2 049**	**3 539**	**5 844**	**31 200**	**4 725**	**4 320**	**40 245**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	329	329	-	-	329	329
Списания	-	-	(1 386)	(1 386)	-	-	(1 386)	(1 386)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(728)	(728)	-	-	(728)	(728)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**4 249**	**5 107**	**10 176**	**19 532**	**161 813**	**11 177**	**12 675**	**185 665**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Автокредиты								
На 31 марта 2024 года (не аудировано)	**4 690**	**3 740**	**8 782**	**17 212**	**153 856**	**8 291**	**10 845**	**172 992**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	1 253	-	-	1 253	26 648	-	-	26 648
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(770)	2 178	-	1 408	(4 172)	4 172	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(767)	(275)	2 618	1 576	(2 568)	(399)	2 967	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	3	(44)	9	(32)	393	(403)	10	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(988)	(272)	(156)	(1 416)	-	-	-	-
Прочие изменения	828	(220)	(195)	413	(12 344)	(484)	(265)	(13 093)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**(441)**	**1 367**	**2 276**	**3 202**	**7 957**	**2 886**	**2 712**	**13 555**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	214	214	-	-	214	214
Списания	-	-	(695)	(695)	-	-	(695)	(695)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(401)	(401)	-	-	(401)	(401)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**4 249**	**5 107**	**10 176**	**19 532**	**161 813**	**11 177**	**12 675**	**185 665**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Ипотечное кредитование									
На 31 декабря 2024 года	**179**	**329**	**398**	**906**	**352 681**	**6 361**	**1 392**	**1 374**	**361 808**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	14	-	-	14	2 816	-	-	-	2 816
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(41)	219	-	178	(1 869)	1 869	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(17)	(108)	780	655	(1 234)	(602)	1 836	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	2	(154)	(79)	(231)	1 120	(932)	(188)	-	-
Прочие изменения	10	45	79	134	(17 829)	(833)	144	(169)	(18 687)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(32)**	**2**	**780**	**750**	**(16 996)**	**(498)**	**1 792**	**(169)**	**(15 871)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	62	62	-	-	62	-	62
Списания	-	-	(60)	(60)	-	-	(60)	-	(60)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**147**	**331**	**1 180**	**1 658**	**335 685**	**5 863**	**3 186**	**1 205**	**345 939**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ипотечное кредитование									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	**144**	**202**	**690**	**1 036**	**347 632**	**5 691**	**2 091**	**1 374**	**356 788**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	10	-	-	10	1 585	-	-	-	1 585
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(33)	206	-	173	(1 744)	1 744	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(6)	(81)	434	347	(572)	(453)	1 025	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(63)	(41)	(103)	518	(420)	(98)	-	-
Прочие изменения	31	67	95	193	(11 734)	(699)	166	(169)	(12 436)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**3**	**129**	**488**	**620**	**(11 947)**	**172**	**1 093**	**(169)**	**(10 851)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	62	62	-	-	62	-	62
Списания	-	-	(60)	(60)	-	-	(60)	-	(60)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**147**	**331**	**1 180**	**1 658**	**335 685**	**5 863**	**3 186**	**1 205**	**345 939**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Ипотечное кредитование								
На 31 декабря 2023 года	**42**	**3**	**-**	**45**	**14 982**	**41**	**-**	**15 023**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	7	-	-	7	2 567	-	-	2 567
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2)	11	-	9	(105)	105	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1)	-	8	7	(18)	-	18	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	25	(25)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(6)	(2)	13	5	-	-	-	-
Прочие изменения	4	(5)	(21)	(22)	(966)	(9)	(17)	(992)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**2**	**4**	**-**	**6**	**1 503**	**71**	**1**	**1 575**
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**44**	**7**	**-**	**51**	**16 485**	**112**	**1**	**16 598**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Ипотечное кредитование								
На 31 марта 2024 года (не аудировано)	**39**	**9**	**-**	**48**	**15 276**	**83**	**-**	**15 359**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	5	-	-	5	1 704	-	-	1 704
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	3	-	2	(52)	52	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1)	-	8	7	(18)	-	18	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	22	(22)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4)	(2)	13	7	-	-	-	-
Прочие изменения	6	(3)	(21)	(18)	(447)	(1)	(17)	(465)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**5**	**(2)**	**-**	**3**	**1 209**	**29**	**1**	**1 239**
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**44**	**7**	**-**	**51**	**16 485**	**112**	**1**	**16 598**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2024 года	**15 210**	**9 036**	**19 234**	**43 480**	**264 644**	**14 147**	**25 233**	**407**	**304 431**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	5 182	-	-	5 182	80 132	-	-	297	80 429
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 760)	8 602	-	4 842	(14 299)	14 299	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 165)	(7 091)	14 127	4 871	(6 792)	(8 611)	15 403	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	242	(987)	(48)	(793)	2 424	(2 373)	(51)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 197)	(1 114)	-	(3 311)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	2 340	875	174	3 389	(45 134)	(456)	422	(483)	(45 651)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(358)**	**285**	**14 253**	**14 180**	**16 331**	**2 859**	**15 774**	**(186)**	**34 778**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	946	946	-	-	946	-	946
Списания	-	-	(5 359)	(5 359)	-	-	(5 359)	-	(5 359)
Продажи	-	-	(4 186)	(4 186)	-	-	(4 436)	-	(4 436)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(325)	(325)	-	-	(325)	-	(325)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**14 852**	**9 321**	**24 563**	**48 736**	**280 975**	**17 006**	**31 833**	**221**	**330 035**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты наличными									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	**13 419**	**8 828**	**23 154**	**45 401**	**258 431**	**15 473**	**29 444**	**398**	**303 746**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	2 911	-	-	2 911	54 610	-	-	-	54 610
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 842)	6 080	-	3 238	(10 273)	10 273	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(366)	(5 303)	6 913	1 244	(1 105)	(6 408)	7 513	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	201	(634)	(96)	(529)	1 740	(1 635)	(105)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 167)	(777)	-	(2 944)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	3 696	1 127	(700)	4 123	(22 428)	(697)	(183)	(177)	(23 485)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**1 433**	**493**	**6 117**	**8 043**	**22 544**	**1 533**	**7 225**	**(177)**	**31 125**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	483	483	-	-	483	-	483
Списания	-	-	(2 716)	(2 716)	-	-	(2 716)	-	(2 716)
Продажи	-	-	(2 261)	(2 261)	-	-	(2 389)	-	(2 389)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(214)	(214)	-	-	(214)	-	(214)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**14 852**	**9 321**	**24 563**	**48 736**	**280 975**	**17 006**	**31 833**	**221**	**330 035**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2023 года	**10 084**	**5 606**	**13 746**	**29 436**	**189 829**	**8 374**	**17 787**	**859**	**216 849**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	6 329	-	-	6 329	117 516	-	-	157	117 673
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 544)	7 371	-	4 827	(9 430)	9 430	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 455)	(3 606)	7 578	2 517	(4 103)	(4 258)	8 361	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	129	(439)	(12)	(322)	1 282	(1 269)	(13)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 090)	(782)	(623)	(2 495)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 279	(2 223)	(464)	(1 408)	(50 989)	(1 943)	(517)	(144)	(53 593)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**2 648**	**321**	**6 479**	**9 448**	**54 276**	**1 960**	**7 831**	**13**	**64 080**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	551	551	-	-	551	-	551
Списания	-	-	(3 159)	(3 159)	-	-	(3 159)	-	(3 159)
Продажи	-	-	(1 091)	(1 091)	-	-	(1 301)	-	(1 301)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(48)	(48)	-	-	(48)	-	(48)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**12 732**	**5 927**	**16 478**	**35 137**	**244 105**	**10 334**	**21 661**	**872**	**276 972**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты наличными									
На 31 марта 2024 года (не аудировано)	**10 351**	**5 954**	**15 341**	**31 646**	**209 155**	**9 355**	**19 633**	**841**	**238 984**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	3 631	-	-	3 631	74 726	-	-	103	74 829
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 874)	4 930	-	3 056	(6 605)	6 605	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(219)	(3 086)	3 839	534	(627)	(3 655)	4 282	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	107	(324)	(26)	(243)	971	(942)	(29)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(965)	(635)	(605)	(2 205)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 701	(912)	(392)	397	(33 515)	(1 029)	(451)	(72)	(35 067)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**2 381**	**(27)**	**2 816**	**5 170**	**34 950**	**979**	**3 802**	**31**	**39 762**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	308	308	-	-	308	-	308
Списания	-	-	(1 487)	(1 487)	-	-	(1 487)	-	(1 487)
Продажи	-	-	(442)	(442)	-	-	(537)	-	(537)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(58)	(58)	-	-	(58)	-	(58)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**12 732**	**5 927**	**16 478**	**35 137**	**244 105**	**10 334**	**21 661**	**872**	**276 972**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты наличными под залог								
На 31 декабря 2024 года	**2 051**	**3 223**	**2 679**	**7 953**	**121 036**	**13 676**	**5 995**	**140 707**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	702	-	-	702	38 883	-	-	38 883
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(662)	3 419	-	2 757	(12 806)	12 806	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(230)	(1 340)	3 234	1 664	(2 271)	(2 713)	4 984	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	73	(403)	(20)	(350)	2 844	(2 804)	(40)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(406)	(14)	(1)	(421)	-	-	-	-
Прочие изменения	420	(627)	753	546	(17 401)	(1 766)	(711)	(19 878)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(103)**	**1 035**	**3 966**	**4 898**	**9 249**	**5 523**	**4 233**	**19 005**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	574	574	-	-	574	574
Списания	-	-	(590)	(590)	-	-	(590)	(590)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(318)	(318)	-	-	(318)	(318)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**1 948**	**4 258**	**6 311**	**12 517**	**130 285**	**19 199**	**9 894**	**159 378**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты наличными под залог								
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	**1 691**	**3 367**	**4 400**	**9 458**	**122 784**	**16 599**	**7 634**	**147 017**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	403	-	-	403	23 484	-	-	23 484
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(397)	2 082	-	1 685	(7 911)	7 911	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(44)	(1 105)	1 887	738	(466)	(2 371)	2 837	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	58	(354)	(74)	(370)	2 201	(2 078)	(123)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(322)	(1)	(1)	(324)	-	-	-	-
Прочие изменения	559	269	247	1 075	(9 807)	(862)	(306)	(10 975)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**257**	**891**	**2 059**	**3 207**	**7 501**	**2 600**	**2 408**	**12 509**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	280	280	-	-	280	280
Списания	-	-	(315)	(315)	-	-	(315)	(315)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(113)	(113)	-	-	(113)	(113)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**1 948**	**4 258**	**6 311**	**12 517**	**130 285**	**19 199**	**9 894**	**159 378**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты наличными под залог								
На 31 декабря 2023 года	**863**	**1 343**	**1 549**	**3 755**	**88 221**	**7 910**	**3 466**	**99 597**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	470	-	-	470	25 616	-	-	25 616
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(266)	2 038	-	1 772	(6 634)	6 634	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(61)	(400)	834	373	(581)	(855)	1 436	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	42	(175)	(13)	(146)	2 203	(2 175)	(28)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(83)	(199)	(108)	(390)	-	-	-	-
Прочие изменения	224	(786)	(124)	(686)	(14 813)	(1 475)	(411)	(16 699)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**326**	**478**	**589**	**1 393**	**5 791**	**2 129**	**997**	**8 917**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	112	112	-	-	112	112
Списания	-	-	(413)	(413)	-	-	(413)	(413)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(16)	(16)	-	-	(16)	(16)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**1 189**	**1 821**	**1 821**	**4 831**	**94 012**	**10 039**	**4 146**	**108 197**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты наличными под залог								
На 31 марта 2024 года (не аудировано)	**922**	**1 642**	**1 670**	**4 234**	**89 626**	**8 878**	**3 758**	**102 262**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	293	-	-	293	15 058	-	-	15 058
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(177)	1 279	-	1 102	(4 089)	4 089	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(14)	(350)	471	107	(133)	(699)	832	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	31	(135)	(26)	(130)	1 499	(1 445)	(54)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(82)	(199)	(49)	(330)	-	-	-	-
Прочие изменения	216	(416)	(75)	(275)	(7 949)	(784)	(220)	(8 953)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**267**	**179**	**321**	**767**	**4 386**	**1 161**	**558**	**6 105**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	55	55	-	-	55	55
Списания	-	-	(202)	(202)	-	-	(202)	(202)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(23)	(23)	-	-	(23)	(23)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**1 189**	**1 821**	**1 821**	**4 831**	**94 012**	**10 039**	**4 146**	**108 197**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2024 года	**1 349**	**585**	**3 221**	**5 155**	**44 511**	**1 667**	**4 193**	**54**	**50 425**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	1 111	-	-	1 111	31 855	-	-	-	31 855
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(517)	1 078	-	561	(3 296)	3 296	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(289)	(450)	1 546	807	(1 218)	(637)	1 855	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	14	(29)	(1)	(16)	228	(226)	(2)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(875)	(213)	-	(1 088)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	22	(88)	(185)	(251)	(28 120)	(1 452)	(341)	(9)	(29 922)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(534)**	**298**	**1 360**	**1 124**	**(551)**	**981**	**1 512**	**(9)**	**1 933**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	31	31	-	-	31	-	31
Списания	-	-	(629)	(629)	-	-	(629)	-	(629)
Продажи	-	-	(381)	(381)	-	-	(403)	-	(403)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	61	61	-	-	61	-	61
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**815**	**883**	**3 663**	**5 361**	**43 960**	**2 648**	**4 765**	**45**	**51 418**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	**903**	**691**	**3 450**	**5 044**	**43 932**	**2 122**	**4 480**	**51**	**50 585**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	518	-	-	518	19 302	-	-	-	19 302
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(390)	737	-	347	(2 381)	2 381	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(57)	(602)	924	265	(272)	(836)	1 108	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	10	(21)	(2)	(13)	164	(161)	(3)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(864)	(152)	-	(1 016)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	695	230	(171)	754	(16 785)	(858)	(245)	(6)	(17 894)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(88)**	**192**	**751**	**855**	**28**	**526**	**860**	**(6)**	**1 408**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	14	14	-	-	14	-	14
Списания	-	-	(327)	(327)	-	-	(327)	-	(327)
Продажи	-	-	(225)	(225)	-	-	(262)	-	(262)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**815**	**883**	**3 663**	**5 361**	**43 960**	**2 648**	**4 765**	**45**	**51 418**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2023 года	**1 268**	**622**	**2 773**	**4 663**	**54 879**	**1 658**	**3 495**	**185**	**60 217**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	907	-	-	907	34 053	-	-	-	34 053
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(212)	1 253	-	1 041	(2 324)	2 324	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(144)	(385)	1 010	481	(697)	(544)	1 241	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	16	(38)	(2)	(24)	247	(244)	(3)	-	-
				-					
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(62)	(57)	(45)	(164)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(575)	(804)	(282)	(1 661)	(36 177)	(1 468)	(380)	(31)	(38 056)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**(70)**	**(31)**	**681**	**580**	**(4 898)**	**68**	**858**	**(31)**	**(4 003)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	58	58	-	-	58	-	58
Списания	-	-	(505)	(505)	-	-	(505)	-	(505)
Продажи	-	-	(56)	(56)	-	-	(66)	-	(66)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	36	36	-	-	36	-	36
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**1 198**	**591**	**2 987**	**4 776**	**49 981**	**1 726**	**3 876**	**154**	**55 737**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 марта 2024 года (не аудировано)	**1 212**	**623**	**2 915**	**4 750**	**54 581**	**1 711**	**3 710**	**177**	**60 179**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	320	-	-	320	9 915	-	-	-	9 915
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(64)	408	-	344	(741)	741	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(104)	(61)	480	315	(499)	(94)	593	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	3	(8)	1	(4)	64	(64)	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(56)	(55)	(44)	(155)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(113)	(316)	(116)	(545)	(13 339)	(568)	(172)	(23)	(14 102)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**(14)**	**(32)**	**321**	**275**	**(4 600)**	**15**	**421**	**(23)**	**(4 187)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	28	28	-	-	28	-	28
Списания	-	-	(260)	(260)	-	-	(260)	-	(260)
Продажи	-	-	(34)	(34)	-	-	(40)	-	(40)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	17	17	-	-	17	-	17
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**1 198**	**591**	**2 987**	**4 776**	**49 981**	**1 726**	**3 876**	**154**	**55 737**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 декабря 2024 года	**1 536**	**119**	**1 282**	**2 937**	**371 376**	**53 041**	**2 211**	**244**	**426 872**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	687	-	-	687	301 933	-	-	-	301 933
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2)	5	-	3	(2 462)	2 462	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(11)	(27)	1 208	1 170	(684)	(3 423)	4 107	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(4)	-	(3)	614	(614)	-	-	-
Прочие изменения	(1 146)	94	585	(467)	(230 755)	(2 914)	(1 590)	(140)	(235 399)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(471)**	**68**	**1 793**	**1 390**	**68 646**	**(4 489)**	**2 517**	**(140)**	**66 534**
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**1 065**	**187**	**3 075**	**4 327**	**440 022**	**48 552**	**4 728**	**104**	**493 406**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**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)	**1 167**	**296**	**2 500**	**3 963**	**327 488**	**47 148**	**4 768**	**88**	**379 492**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	150	-	-	150	165 285	-	-	-	165 285
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2)	6	-	4	(1 816)	1 816	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(8)	(4)	480	468	(349)	(1 922)	2 271	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(4)	-	(3)	614	(614)	-	-	-
Прочие изменения	(243)	(107)	95	(255)	(51 200)	2 124	(2 311)	16	(51 371)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(102)**	**(109)**	**575**	**364**	**112 534**	**1 404**	**(40)**	**16**	**113 914**
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**1 065**	**187**	**3 075**	**4 327**	**440 022**	**48 552**	**4 728**	**104**	**493 406**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты ИП и МСБ									
На 31 декабря 2024 года	**3 357**	**3 009**	**5 627**	**11 993**	**93 417**	**7 542**	**7 400**	**12**	**108 371**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	3 613	-	-	3 613	45 601	-	-	-	45 601
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 945)	4 505	-	1 560	(16 438)	16 438	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 200)	(2 404)	7 345	3 741	(5 003)	(3 332)	8 335	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	8	(32)	(6)	(30)	347	(339)	(8)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(333)	(95)	1 429	1 001	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 179	1 003	(1 111)	1 071	(975)	(5 772)	(592)	(12)	(7 351)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**322**	**2 977**	**7 657**	**10 956**	**23 532**	**6 995**	**7 735**	**(12)**	**38 250**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	113	113	-	-	113	-	113
Списания	-	-	(832)	(832)	-	-	(832)	-	(832)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**3 679**	**5 986**	**12 565**	**22 230**	**116 949**	**14 537**	**14 416**	**-**	**145 902**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Кредиты ИП и МСБ									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	**3 146**	**4 261**	**8 885**	**16 292**	**102 841**	**10 385**	**10 363**	**3**	**123 592**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	2 631	-	-	2 631	29 960	-	-	-	29 960
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 522)	3 500	-	978	(11 693)	11 693	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(305)	(2 946)	4 261	1 010	(746)	(3 991)	4 737	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	8	(30)	(13)	(35)	336	(317)	(19)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	18	(9)	1 429	1 438	-	-	-	-	-
Прочие изменения	703	1 210	(1 586)	327	(3 749)	(3 233)	(254)	(3)	(7 239)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**533**	**1 725**	**4 091**	**6 349**	**14 108**	**4 152**	**4 464**	**(3)**	**22 721**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	73	73	-	-	73	-	73
Списания	-	-	(484)	(484)	-	-	(484)	-	(484)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**3 679**	**5 986**	**12 565**	**22 230**	**116 949**	**14 537**	**14 416**	**-**	**145 902**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 декабря 2023 года	**1 151**	**2 102**	**1 402**	**4 655**	**26 819**	**5 470**	**1 896**	**34 185**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	1 171	-	-	1 171	24 031	-	-	24 031
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(357)	1 519	-	1 162	(4 286)	4 286	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(296)	(594)	2 140	1 250	(1 534)	(821)	2 355	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(5)	(1)	(5)	32	(31)	(1)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(254)	(20)	(125)	- (399)	-	-	-	-
Прочие изменения	400	(1 604)	(512)	(1 716)	26	(4 550)	(265)	(4 789)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**665**	**(704)**	**1 502**	**1 463**	**18 269**	**(1 116)**	**2 089**	**19 242**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	144	144	-	-	144	144
Списания	-	-	(164)	(164)	-	-	(164)	(164)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**1 816**	**1 398**	**2 884**	**6 098**	**45 088**	**4 354**	**3 965**	**53 407**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 марта 2024 года (не аудировано)	**1 259**	**1 332**	**2 174**	**4 765**	**32 323**	**4 080**	**2 813**	**39 216**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные или приобретенные	655	-	-	655	12 641	-	-	12 641
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(93)	517	-	424	(1 668)	1 668	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(221)	(49)	1 193	923	(1 238)	(66)	1 304	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(2)	(1)	(3)	16	(15)	(1)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(188)	(18)	(125)	(331)	-	-	-	-
Прочие изменения	404	(382)	(333)	(311)	3 014	(1 313)	(127)	1 574
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	**557**	**66**	**734**	**1 357**	**12 765**	**274**	**1 176**	**14 215**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	62	62	-	-	62	62
Списания	-	-	(86)	(86)	-	-	(86)	(86)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**1 816**	**1 398**	**2 884**	**6 098**	**45 088**	**4 354**	**3 965**	**53 407**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Чистые инвестиции в лизинг									
На 31 декабря 2024 года	**340**	**-**	**663**	**1 003**	**55 963**	**9 819**	**1 325**	**455**	**67 562**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	10	-	-	10	2 786	-	-	-	2 786
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(21)	52	-	31	(4 608)	4 608	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(11)	(4)	175	160	(1 142)	(401)	1 543	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	40	(40)	-	-	-
Прочие изменения	(30)	41	26	37	(640)	(2 235)	(1 028)	(381)	(4 284)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(52)**	**89**	**201**	**238**	**(3 564)**	**1 932**	**515**	**(381)**	**(1 498)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Списания	-	-	(148)	(148)	-	-	(148)	-	(148)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**288**	**89**	**716**	**1 093**	**52 399**	**11 751**	**1 692**	**74**	**65 916**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
В млн руб.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
Чистые инвестиции в лизинг									
На 31 марта 2025 года (не аудировано)	**297**	**32**	**768**	**1 097**	**55 275**	**10 062**	**1 680**	**69**	**67 086**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Вновь выданные или приобретенные	4	-	-	4	361	-	-	-	361
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(12)	14	-	2	(3 257)	3 257	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(5)	(1)	31	25	(746)	(234)	980	-	-
Прочие изменения	4	44	65	113	766	(1 334)	(820)	5	(1 383)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за период	**(9)**	**57**	**96**	**144**	**(2 876)**	**1 689**	**160**	**5**	**(1 022)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:									
Списания	-	-	(148)	(148)	-	-	(148)	-	(148)
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**288**	**89**	**716**	**1 093**	**52 399**	**11 751**	**1 692**	**74**	**65 916**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

В млн руб.	**За шесть месяцев, закончив-шихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончив-шихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончив-шихся 30 июня 2024 года**
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки	**(91 227)**	**(50 297)**	**(48 672)**	**(25 194)**
Восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные	4 429	2 058	3 456	1 668
Возмещение сумм, превышающих валовую балансовую стоимость приобретенных кредитов	4 191	2 209	2 460	1 311
Изменение резерва на ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам и финансовым гарантиям	2 611	(46)	(1 561)	(841)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, по неиспользованным кредитным лимитам и финансовым гарантиям	**(79 996)**	**(46 076)**	**(44 317)**	**(23 056)**

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 2025 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 22 902 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года: 13 031 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 21 600 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года: 12 333 млн 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 1 459 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года: расход в сумме 860 млн руб.) в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и обязательствам кредитного характера.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 5 564 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: 2 566 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 4 678 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: 2 130 млн 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 доход в сумме 92 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: доход в сумме 44 млн руб.) в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и обязательствам кредитного характера.

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, на 30 июня 2025 года:

В млн руб.	Кредитные карты	Автокредиты	Ипотечное кредитование	Кредиты наличными	Кредиты наличными под залог	Кредиты, оформляемые по месту продажи	Кредиты корпоративному бизнесу	Кредиты для ИП и МСБ	Инвестиции в лизинг
Кредиты, предоставленные клиентам									
Этап 1									
- Превосходный уровень	283 814	438 929	189 120	127 822	72 047	23 351	147 983	53 878	11 356
- Хороший уровень	369 766	95 685	140 930	148 590	53 689	20 336	275 205	60 869	38 061
- Требующие мониторинга	59 577	8 336	5 635	4 563	4 549	273	9 609	2 202	2 557
- Субстандартные	-	-	-	-	-	-	7 225	-	425
Этап 2									
- Превосходный уровень	-	-	-	-	-	-	-	-	1 025
- Хороший уровень	2 146	7 249	180	6 919	11 302	1 089	35 229	8 740	7 685
- Требующие мониторинга	10 846	3 200	4 022	4 363	4 425	725	7 926	2 217	1 911
- Субстандартные	18 676	5 084	1 661	5 724	3 472	834	5 397	3 580	1 130
Этап 3									
- Субстандартные	13 655	-	-	1 284	-	24	-	98	-
- Дефолтные	99 240	27 503	3 186	30 549	9 894	4 741	4 728	14 318	1 692
ПСКО									
- Дефолтные	45	689	1 205	221	-	45	104	-	74
Валовая балансовая стоимость	**857 765**	**586 675**	**345 939**	**330 035**	**159 378**	**51 418**	**493 406**	**145 902**	**65 916**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(140 357)	(30 960)	(1 658)	(48 736)	(12 517)	(5 361)	(4 327)	(22 230)	(1 093)
Балансовая стоимость	**717 408**	**555 715**	**344 281**	**281 299**	**146 861**	**46 057**	**489 079**	**123 672**	**64 823**

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, на 31 декабря 2024 года:

В млн руб.	Кредитные карты	Автокредиты	Ипотечное кредитование	Кредиты наличными	Кредиты наличными под залог	Кредиты, оформляемые по месту продажи	Кредиты корпоративному бизнесу	Кредиты для ИП и МСБ	Инвестиции в лизинг
Кредиты, предоставленные клиентам									
Этап 1									
- Превосходный уровень	296 675	460 259	161 254	134 099	62 706	25 329	20 123	51 672	11 220
- Хороший уровень	293 038	31 899	185 732	129 782	57 228	19 006	329 994	40 583	36 217
- Требующие мониторинга	44 083	7 511	5 695	763	1 102	176	17 541	1 162	8 294
- Субстандартные	-	-	-	-	-	-	3 718	-	232
Этап 2									
- Хороший уровень	1 298	7 320	115	6 384	8 960	901	41 224	4 235	4 992
- Требующие мониторинга	8 226	2 517	4 427	2 868	2 340	358	9 307	1 096	3 751
- Субстандартные	15 597	4 964	1 819	4 895	2 376	408	2 510	2 211	1 076
Этап 3									
- Субстандартные	12 189	-	-	1 352	-	30	-	85	-
- Дефолтные	92 663	18 927	1 392	23 881	5 995	4 163	2 211	7 315	1 325
ПСКО									
- Дефолтные	46	810	1 374	407	-	54	244	12	455
Валовая балансовая стоимость	**763 815**	**534 207**	**361 808**	**304 431**	**140 707**	**50 425**	**426 872**	**108 371**	**67 562**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(124 838)	(27 253)	(906)	(43 480)	(7 953)	(5 155)	(2 937)	(11 993)	(1 003)
Балансовая стоимость	**638 977**	**506 954**	**360 902**	**260 951**	**132 754**	**45 270**	**423 935**	**96 378**	**66 559**

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.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 30 июня 2025 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 109 332 млн руб. (31 декабря 2024 года: 92 422 млн руб.).

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Производство и машиностроение	94 496	97 219
Нефтегазовая промышленность	66 500	34 350
Энергетика	62 050	31 833
Металлургия	61 908	52 349
Торговля	56 626	63 101
Финансы	50 252	44 733
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	43 170	28 927
Транспорт	13 835	15 946
Строительство и управление недвижимостью	13 660	21 020
Органы власти	5 985	2 205
Добыча и обработка драгоценных металлов	2 603	4 489
Прочие	22 321	30 700
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 327)	(2 937)
Итого кредиты, предоставленные клиентам корпоративного бизнеса	**489 079**	**423 935**

В Примечании 27 представлена справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	96 757	41 146
Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям	**96 757**	**41 146**
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	10 624	15 058
Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям	**10 624**	**15 058**

Дебиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Эти остатки обеспечены высоколиквидными ценными бумагами и имеют минимальный кредитный риск.

Кредиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по брокерским операциям включена в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по брокерским операциям.

В Примечании 27 представлена информация о справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям.

11 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлена информация об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия:

Название	Вид деятельности	30 июня 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
		Балансовая стоимость, млн руб.	Доля, %	Балансовая стоимость, млн руб.	Доля, %
АО «Точка»	Комплексные решения для МСП	48 863	64%	-	-
МКООО «Каталитик Пипл»	Инвестирование	-	-	2 489	45%
Прочие		262	-	102	-
Итого		**49 125**		**2 591**	

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании и совместные предприятия.

В млн руб.	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Балансовая стоимость на 1 января	**2 591**	**113**
Стоимость приобретения и дополнительные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия	46 240	-
Приобретение контроля над ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, учитываемыми по методу долевого участия	(11 312)	-
Доход от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	5 160	24
Прибыль от переоценки ранее принадлежащей доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	6 446	-
Балансовая стоимость на 30 июня	**49 125**	**137**

Ниже приводится обобщенная финансовая информация о существенной инвестиции в компанию АО «Точка»:

В млн руб.	30 июня 2025 года (не аудировано)	30 апреля 2025 года
Активы	338 194	328 039
Обязательства	288 679	282 950
Чистые активы	49 515	45 089

В млн руб.	Май-июнь 2025 года
Выручка	14 504
Прибыль	4 348
Прочий совокупный доход	78
Итого совокупный доход	4 426

Расхождение между вышеуказанными суммами и балансовой стоимостью инвестиции обусловлено корректировкой до справедливой стоимости величины чистых активов на момент первоначального признания, а также исключением доли других инвесторов в данной компании.

12 Средства других банков

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Корреспондентские счета	35 699	59 966
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (Прим. 8)	31 170	5 595
Срочные депозиты, депозиты овернайт банков и прочие привлеченные средства	30 612	4 416
Средства Центрального банка Российской Федерации	824	980
Итого средства других банков	**98 305**	**70 957**

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 27.

13 Средства клиентов

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 102 875	1 112 395
- Срочные вклады	1 956 111	2 060 631
- Брокерские счета	70 306	95 584
Корпоративный бизнес		
- Текущие/расчетные счета	203 163	209 701
- Срочные вклады	299 641	187 085
- Брокерские счета	5 672	3 699
ИП и МСБ		
- Текущие/расчетные счета	230 351	287 300
- Срочные вклады	125 610	49 226
- Брокерские счета	6 407	4 351
Итого средства клиентов	**4 000 136**	**4 009 972**

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные ООО МФК «Т-Финанс»	13 474	12 355
Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные АО «ТБанк» (по состоянию на 31 декабря 2024 года - ПАО РОСБАНК)	3 446	3 442
Не котируемые на бирже номинированные в российских рублях облигации, выпущенные другими компаниями Группы	5 367	2 016
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**22 287**	**17 813**

20 сентября 2024 года ООО «Микрофинансовая компания «Т-Финанс» выпустило номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 млрд руб. с плавающей купонной ставкой (ключевая ставка ЦБ РФ плюс 2,75 п.п.) и договорным сроком погашения 10 октября 2026 года.

6 декабря 2024 года ООО «Микрофинансовая компания «Т-Финанс» выпустило номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3 млрд руб. со ставкой купона 0,01%, с индексируемым на величину ключевой ставки ЦБ плюс 1,0 п.п. номиналом и договорным сроком погашения 6 декабря 2025 года.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

С 1 января 2025 года в результате реорганизации ПАО РОСБАНК путем присоединения к АО «ТБанк» в качестве филиала все права и обязательства по номинированным в российских рублях облигациям со сроками погашения в 2025-2026 годах и купонными ставками от 7,7% до 13,5%, первоначально выпущенными ПАО РОСБАНК, перешли к АО «ТБанк». Условия выпуска остались прежними.

18 декабря 2024 года прочими компаниями Группы были выпущены номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 2 млрд руб., со ставкой купона 0,01%, с индексируемым на величину ключевой ставки ЦБ плюс 1,0 п.п. номиналом и договорным сроком погашения 18 декабря 2025 года.

25 апреля 2025 года прочими компаниями Группы были выпущены номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3 млрд руб., со ставкой купона 0,01%, с индексируемым на величину ключевой ставки ЦБ плюс 1,0 п.п. номиналом и договорным сроком погашения 25 апреля 2026 года.

15 Прочие заемные средства

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Простые процентные векселя, возникшие в результате сделки по приобретению компании	57 293	-
Выпущенные секьюритизированные облигации	3 858	442
Выпущенные цифровые финансовые активы	1 961	300
Прочие заимствования	2 592	-
Итого прочие заемные средства	**65 704**	**742**

В конце мая 2025 года Группа закрыла сделку по приобретению компании, которая не соответствует определению объединения бизнесов. В результате данной сделки Группа получила обязательство в форме простого процентного векселя на сумму 57 293 млн руб. со сроком погашения не ранее 15 июня 2026 года и процентной ставкой 20% годовых. Процентные расходы за период нахождения обязательства на балансе составили 1 036 млн руб.

2 апреля 2025 года Группа завершила секьюритизацию кредитов наличными, размещенных специализированным финансовым обществом ТБ-3. Размещение включало облигации класса А, обеспеченные портфелем кредитов наличными, и предоставление Банком младшего кредита эмитенту. Облигации класса А представлены старшим траншем на общую сумму 4 500 млн руб. и были размещены среди частных инвесторов с купоном 25%. Младший транш представлен субординированным младшим кредитом на общую сумму 1 160 млн руб., предоставленным и удерживаемым Банком. Этот младший транш принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем.

В результате секьюритизированные кредиты в сумме 5 625 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы (Примечание 9).

Выпущенные цифровые финансовые активы представляют собой права требования денежных средств в части номинальной стоимости и процентов, которые могут быть фиксированными или привязанными к ключевой ставке, со сроками погашения в 2025-2026 годах.

16 Субординированные займы

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2021 года	35 383	45 417
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в июне 2017 года	17 460	22 994
Бессрочный субординированный заем, перешедший вследствие объединения бизнеса	12 308	15 990
Итого субординированные займы	**65 151**	**84 401**

16 Субординированные займы (продолжение)

20 сентября 2021 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 600 млн долл. США (43 536 млн руб.) с нулевой премией. Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению начиная с 20 декабря 2026 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 6,00%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 20 декабря 2021 года.

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн долл. США (17 109 млн руб.) с нулевой премией. Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению начиная с 15 сентября 2027 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 11,15% с 15 декабря 2024 года (ранее 11,99%). Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года.

Бессрочный субординированный заем, приобретенный вследствие объединения бизнеса, номинирован в долларах США. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 11,6% (31 декабря 2024 года: 12,3%).

Все бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и выплаты процентов могут быть отменены Группой в любое время.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по субординированным облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

27 ноября 2023 года Группа заместила еврооблигации на сумму 146,2 млн долл. США, выпущенные в 2017 году. Замещаемая доля составляет 48,74% от первоначального объема при номинальной стоимости 300 млн долл. США, ставке купона 11,99% и не указанном сроке погашения.

30 ноября 2023 года Группа заместила еврооблигации на сумму 288,7 млн долл. США, выпущенные в 2021 году. Замещаемая доля составляет 48,11% от первоначального объема при номинальной стоимости 600 млн долл. США, ставке купона 6,0% и не указанном сроке погашения.

Владельцы еврооблигаций, права на которые зарегистрированы в российских депозитариях, могли принять участие в замещении. Номинал, ставка купона и срок погашения заменяемых облигаций остались прежними. Все купонные выплаты по замещаемым облигациям будут производиться в российских рублях по курсу Центрального банка на дату выплаты.

Субординированные бессрочные облигации торгуются на Московской бирже (за исключением бессрочного субординированного займа, приобретенного вследствие объединения бизнеса). Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 27.

17 Активы и обязательства по договорам страхования

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Активы по договорам перестрахования:		
- Активы по договорам перестрахования, за исключением прочих ранее признанных денежных потоков	1 841	1 612
Активы по договорам перестрахования	**1 841**	**1 612**
Обязательства по договорам страхования:		
- Обязательства по договорам страхования, за исключением активов в отношении аквизиционных денежных потоков и прочих ранее признанных денежных потоков	50 915	33 928
- Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	(413)	(317)
Обязательства по договорам страхования	**50 502**	**33 611**

18 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции

В млн руб., за исключением количества акций	Количество акций в обращении, штук	Количество собственных акций, штук	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Итого
На 31 декабря 2023 года	**199 305 492**	**602 975**	**230**	**26 998**	**(1 885)**	**25 343**
Увеличение количества разрешенных к выпуску акций	-	-	-	-	-	-
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (Прим. 1)	-	-	495	(495)	-	-
Выкуп собственных акций	-	11 857 503	-	-	(34 814)	(34 814)
Акции, переданные по программе долгосрочной мотивации	-	(1 332 089)	-	-	4 066	4 066
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	**199 305 492**	**11 128 389**	**725**	**26 503**	**(32 633)**	**(5 405)**
На 31 декабря 2024 года	**268 274 786**	**12 664 429**	**976**	**204 362**	**(36 565)**	**168 773**
На 30 июня 2025 года (не аудировано)	**268 274 786**	**12 664 429**	**976**	**204 362**	**(36 565)**	**168 773**

На 31 декабря 2023 года общее число находящихся в обращении акций составляло 199 305 492 акций номинальной стоимостью 0,04 долл. США каждая. Компания объявила о делистинге своих расписок (ГДР) на Лондонской бирже с 31 января 2024 года.

В соответствии с решением ЦБ РФ от 8 февраля 2024 года осуществлена государственная регистрация выпуска обыкновенных акций и регистрация проспекта ценных бумаг МКПАО «Т-Технологии» (прежнее наименование - МКПАО «ТКС Холдинг»). Данное решение вступило в силу с 26 февраля 2024 года - с даты государственной регистрации Компании в Российской Федерации.

До 31 января 2024 года акционерный капитал Компании учитывался в соответствии с МСФО (IAS) 21 по исторической стоимости с даты регистрации Компании и составлял 230 млн руб. Изменение в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции Компании отраженно с момента государственной регистрации МКПАО «Т-Технологии» (прежнее наименование - МКПАО «ТКС Холдинг») 26 февраля 2024 года как увеличение стоимости по строке «Акционерный капитал» в корреспонденции со строкой «Эмиссионный доход» в консолидированном сокращенном промежуточном отчете об изменениях капитала.

8 мая 2024 года акционеры Группы на общем внеочередном собрании утвердили интеграцию ПАО РОСБАНК в состав МКПАО «Т-Технологии». В рамках сделки была осуществлена дополнительная эмиссия акций по закрытой подписке. Объем дополнительной эмиссии составил 68 969 294 штук.

По состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года количество ценных бумаг в размещении составляет 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Общий объем выпуска по номинальной стоимости составляет 976 млн руб.

Собственные акции могут быть выкуплены с рынка для целей, разрешенных законодательством Российской Федерации, в том числе для дальнейших выплат в рамках программ долгосрочной мотивации («ПДМ») (Примечание 28).

19 Чистые процентные доходы

В млн руб.	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты, предоставленные клиентам:	362 501	186 757	171 032	90 418
Кредитные карты	*132 599*	*69 895*	*100 382*	*52 020*
Автокредиты	*59 017*	*30 418*	*17 024*	*9 336*
Кредиты корпоративному бизнесу	*46 086*	*23 176*	*-*	*-*
Кредиты наличными	*36 831*	*18 696*	*27 389*	*15 032*
Ипотечное кредитование	*35 867*	*16 823*	*841*	*442*
Кредиты ИП и МСБ	*26 514*	*14 307*	*9 725*	*5 516*
Кредиты наличными под залог	*17 126*	*9 154*	*9 515*	*5 009*
Кредиты, оформляемые по месту продажи	*8 461*	*4 288*	*6 156*	*3 063*
Сделки РЕПО и депозиты, размещенные в других банках	104 504	48 637	54 160	31 171
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	22 756	12 459	9 039	4 662
Брокерские операции	9 690	4 904	8 526	4 686
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	7 933	3 956	3 307	1 654
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**507 384**	**256 713**	**246 064**	**132 591**
Прочие процентные доходы				
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	8 173	4 122	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 906	2 592	70	35
Итого процентные доходы	**519 463**	**263 427**	**246 134**	**132 626**
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Средства клиентов:	260 364	128 461	86 301	50 282
Физические лица				
- Срочные вклады	*168 371*	*84 094*	*60 816*	*37 054*
- Текущие/расчетные счета	*56 504*	*26 263*	*19 510*	*10 042*
Корпоративный бизнес	*23 320*	*12 319*	*106*	*52*
ИП и МСБ	*12 169*	*5 785*	*5 869*	*3 134*
Средства других банков	3 706	1 783	763	347
Субординированные займы	2 911	1 368	2 388	1 184
Облигации, номинированные в российских рублях	2 045	1 098	-	-
Прочие заемные средства:	1 558	1 495	39	17
Векселя	*1 036*	*1 036*	*-*	*-*
Выпущенные секьюритизированные облигации	*287*	*278*	*39*	*17*
Выпущенные цифровые финансовые активы	*143*	*89*	*-*	*-*
Прочие заимствования	*92*	*92*	*-*	*-*
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**270 584**	**134 205**	**89 491**	**51 830**
Прочие процентные расходы				
Обязательства по аренде	1 815	944	1 354	707
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993	993	-	-
Итого процентные расходы	**273 392**	**136 142**	**90 845**	**52 537**
Расходы на страхование вкладов	8 001	4 029	4 380	2 388
Чистый процентный доход	**238 070**	**123 256**	**150 909**	**77 701**

20 Комиссионные доходы и расходы

	Не аудировано			
В млн руб.	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Комиссионные доходы				
Доходы по эквайрингу	22 374	11 568	18 334	9 495
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	16 345	8 422	12 224	6 508
Комиссия за подписку	15 091	7 930	9 832	5 836
Комиссия за брокерское обслуживание	10 675	4 929	8 321	4 355
Доход от услуг виртуального мобильного оператора	9 144	4 749	6 897	3 635
Межбанковская комиссия	6 866	4 025	3 953	3 249
Комиссия за СМС-информирование	6 648	3 291	6 683	3 341
Комиссия за денежные переводы	4 278	1 932	3 212	1 901
Комиссия за лайфстайл-услуги	2 163	1 432	989	561
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	2 148	1 105	1 357	763
Комиссия за выдачу банковских гарантий	1 842	895	-	-
Комиссия за конвертацию валют	1 578	727	1 969	1 069
Комиссия за снятие наличных	1 517	771	1 242	722
Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	1 335	650	-	-
Комиссия за маркетинговые услуги	641	346	165	119
Другие комиссии	4 271	3 178	1 224	600
Итого комиссионные доходы	**106 916**	**55 950**	**76 402**	**42 154**

Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

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

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.

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.

Доход от услуг виртуального мобильного оператора представляет собой доходы от предоставления услуг мобильной связи, таких как полное покрытие по всей России и международный роуминг, предложение ряда дополнительных опций, таких как виртуальные номера, услуги потокового воспроизведения музыки и видео и прочее.

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

Комиссия за СМС-информирование представляет собой плату за сообщения, отправляемые клиентам для уведомления и аутентификации транзакции.

Комиссия за денежные переводы представляет собой комиссию за переводы на счет банка через различные платежные каналы и сервисы.

Комиссия за предоставление лайфстайл-услуг − это доход от клиентов, получаемый за оказание нефинансовых услуг в мобильном приложении (онлайн-бронирование авиабилетов, отелей, билетов в театр и кино и прочее).

Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной - это плата клиента за пополнение счета на сумму, превышающую максимальную.

20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссия за выдачу банковских гарантий - это доход банка за принятое на себя обязательство уплатить по просьбе клиента третьему лицу денежную сумму в соответствии с данным клиентом обязательством.

Комиссия за конвертацию валют представляет собой комиссию за операции по обмену иностранных валют клиентов Группы.

Комиссия за снятие наличных представляет собой комиссию, взимаемую за операции по снятию наличных.

Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса представляет собой комиссии, взимаемые с корпоративных клиентов за открытие и ведение счетов, а также за переводы и валютные сделки.

Комиссия за маркетинговые услуги представляет собой плату от ИП и МСБ за рекламные и информационные услуги.

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

	Не аудировано			
В млн руб.	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Комиссионные расходы				
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	22 619	11 697	18 673	10 129
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	8 878	4 581	6 908	3 702
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	5 628	2 632	3 800	1 945
Затраты на услуги виртуального мобильного оператора	5 571	2 927	4 498	2 292
Другие комиссии	222	148	170	74
Итого комиссионные расходы	**42 918**	**21 985**	**34 049**	**18 142**

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем – это комиссионное вознаграждение за услуги платежной системы «Мир» («Национальная система платежных карт»).

Комиссионное вознаграждение за обслуживание – это комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку, 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.

Затраты на услуги виртуального мобильного оператора представляют собой расходы на трафик, услуги связи и роуминг.

21 Расходы на привлечение клиентов

	Не аудировано			
В млн руб.	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Маркетинг и реклама	23 009	13 461	24 953	12 326
Расходы на персонал	7 798	3 857	8 560	4 274
Расходы на выпуск карт	2 236	1 161	2 629	1 115
Бюро кредитных историй	1 082	563	1 008	530
Расходы в рамках партнерских программ	997	609	812	413
Прочие каналы привлечения	802	435	838	358
Итого расходы на привлечение клиентов	**35 924**	**20 086**	**38 800**	**19 016**

21 Расходы на привлечение клиентов (продолжение)

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 в себя расходы на выплату заработной платы и сопутствующие расходы на сотрудников, непосредственно занимающихся привлечением клиентов. В расходы на персонал включены установленные законодательством отчисления на социальное страхование в государственные внебюджетные фонды в размере 1 551 млн руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и 750 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: 1 748 млн руб., и 797 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года).

22 Доходы и расходы от страховых услуг

	Не аудировано			
В млн руб.	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Выручка по страхованию				
Выручка по договорам страхования, определенная на основе подхода распределения премий	40 496	20 604	35 457	18 088
Итого выручка по страхованию	**40 496**	**20 604**	**35 457**	**18 088**
Расходы по страховым услугам				
Возникшие страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы	(14 485)	(7 133)	(11 227)	(5 216)
Изменения, связанные с услугами прошлых периодов, – изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, относящиеся к возникшим требованиям	397	17	478	9
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	(265)	(53)	(89)	14
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(1 821)	(913)	(1 632)	(766)
Расходы по страховым услугам	**(16 174)**	**(8 082)**	**(12 470)**	**(5 959)**
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования				
Расходы по перестрахованию – договоры, оцениваемые на основе подхода распределения премий	(786)	(390)	(806)	(409)
Возмещение возникших требований	939	401	949	395
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов, – изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, связанные с возмещением возникших требований	(91)	(29)	11	18
Итого чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	**62**	**(18)**	**154**	**4**
Итого расходы по страховым услугам	**(16 112)**	**(8 100)**	**(12 316)**	**(5 955)**

23 Административные и прочие операционные расходы

	Не аудировано			
В млн руб.	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Расходы на персонал	83 753	42 490	51 554	27 428
Поддержка ИТ и ПО	19 126	9 968	7 551	4 544
Амортизация нематериальных активов	9 939	5 294	6 317	3 337
Амортизация основных средств	7 089	3 605	2 177	1 217
Амортизация активов в форме права пользования	2 600	1 465	1 768	954
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	2 341	1 230	1 270	519
Содержание офиса и офисные принадлежности	1 288	708	973	490
Профессиональные услуги	1 215	469	1 271	757
Коллекторские расходы	862	456	582	343
Расходы на безопасность	600	319	374	197
Прочие налоги и сборы	586	350	175	84
Услуги связи	503	253	356	165
Расходы на благотворительность	420	62	209	145
Списание основных средств и нематериальных активов	326	326	24	16
Прочие административные расходы	1 901	778	1 399	571
Итого административные и прочие операционные расходы	**132 549**	**67 773**	**76 000**	**40 767**

Расходы на персонал включают в себя вознаграждение на основе акций:

	Не аудировано			
В млн руб.	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Вознаграждение, основанное на акциях по программе долгосрочной мотивации	10 325	5 180	1 823	1 269

Законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды по расходам на персонал составляют 15 545 млн руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и 7 819 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: 10 942 млн руб., и 6 146 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года).

Информация о расходах по программам вознаграждения, основанных на акциях, представлена в Примечании 28.

24 Управление капиталом

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

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, отраженного в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2025 года, составляла 725 718 млн руб. (31 декабря 2024 года: 521 437 млн руб.).

24 Управление капиталом (продолжение)

Банк входит в список системно значимых кредитных организаций Банка России.

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

Группа обязана соблюдать минимальные нормативы, установленные ЦБ РФ. Согласно требованиям ЦБ РФ минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8,998% на 30 июня 2025 года с учетом всех надбавок (31 декабря 2024 года: 8,254%). В течение первого квартала 2025 года и на дату настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

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

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Уставный капитал	976	976
Эмиссионный доход	204 362	204 362
Выкупленные собственные акции	(36 565)	(36 565)
Резерв выплат на основе акций	18 265	7 940
Нераспределенная прибыль	429 963	357 393
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги	(4 508)	(14 368)
Резерв курсовых разниц	(59)	49
Прочие резервы	148	74
За вычетом нематериальных активов	(84 778)	(76 173)
Неконтролирующая доля участия	113 136	1 576
Базовый собственный капитал 1-го уровня (CET1)	**640 940**	**445 264**
Дополнительный капитал 1-го уровня (Субординированные займы)	65 151	84 401
Капитал 1-го уровня (Tier 1)	**706 091**	**529 665**
Итого Капитал	**706 091**	**529 665**
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)		
Кредитный риск	3 799 324	3 195 018
Операционный риск	764 789	780 310
Рыночный риск	496 075	158 051
Итого активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	**5 060 188**	**4 133 379**
Коэффициент достаточности базового собственного капитала 1-го уровня (Базовый собственный капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	**12,7%**	**10,8%**
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	**14,0%**	**12,8%**
Итого коэффициент достаточности капитала (Итого капитал/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	**14,0%**	**12,8%**

25 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 2025 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (31 декабря 2024 года: аналогично).

Будущие арендные платежи, связанные с арендой, по которой арендованный актив имеет низкую стоимость. Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 4 831 млн руб. на 30 июня 2025 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимостью (31 декабря 2024 года: 3 347 млн 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 2025 года и на 31 декабря 2024 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 2025 года.

Условные обязательства, связанные со строительством офисов. Будущие оттоки денежных средств, которые ожидает Группа в связи со строительством и ремонтом новых офисных зданий и которые не отражены в обязательствах, составили 16 469 млн руб. по состоянию на 30 июня 2025 года (31 декабря 2024 года: 7 342 млн руб.).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме кредитов по кредитным картам, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы.

25 Условные обязательства (продолжение)

Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

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

Обязательства кредитного характера представлены ниже:

В млн руб.	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	824 771	820 824
Неиспользованные кредитные лимиты для юридических лиц	84 524	94 633
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 862)	(10 328)
Итого неиспользованные кредитные лимиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	**899 433**	**905 129**
Аккредитивы	22 302	23 944
Финансовые гарантии	-	2 133
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(2 153)
Итого финансовые гарантии и аккредитивы за вычетом резерва	**22 294**	**23 924**
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	137 335	201 312
Прочие резервы по нефинансовым гарантиям	(3 686)	(5 901)
Итого нефинансовые гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	**133 649**	**195 411**

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.

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2025 года на основании уровней кредитного риска. Информация о классификации финансовых инструментов по этапам представлена в Примечании 9.

25 Условные обязательства (продолжение)

В млн руб.	**Неиспользованные кредитные лимиты**	**Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы**
Обязательства кредитного характера		
Этап 1		
- Превосходный уровень	796 092	30 147
- Хороший уровень	97 226	100 867
- Требующие мониторинга	14 739	5 721
- Субстандартные	113	1 546
Этап 2		
- Превосходный уровень	-	813
- Хороший уровень	512	12 856
- Требующие мониторинга	613	189
- Субстандартные	-	655
Этап 3		
- Дефолтные	-	6 843
Непризнанная валовая стоимость	**909 295**	**159 637**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 862)	(8)
Прочие резервы по нефинансовым гарантиям	-	(3 686)
Непризнанная чистая стоимость	**899 433**	**155 943**

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска.

В млн руб.	**Неиспользованные кредитные лимиты**	**Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы**
Обязательства кредитного характера		
Этап 1		
- Превосходный уровень	802 263	2 804
- Хороший уровень	102 939	159 852
- Требующие мониторинга	9 290	27 267
- Субстандартные	-	624
Этап 2		
- Хороший уровень	294	14 745
- Требующие мониторинга	671	3 574
- Субстандартные	-	4 634
Этап 3		
- Субстандартные	-	10 683
- Дефолтные	-	3 206
Непризнанная валовая стоимость	**915 457**	**227 389**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 328)	(2 153)
Прочие резервы по нефинансовым гарантиям	-	(5 901)
Непризнанная чистая стоимость	**905 129**	**219 335**

Обязательные остатки денежных средств в ЦБ РФ в размере 15 003 млн руб. по состоянию на 30 июня 2025 года (31 декабря 2024 года: 13 629 млн руб.) представляют собой обязательные резервы, которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Неконтролирующая доля участия

Неконтролирующая доля участия Группы в основном представлена остатками в капитале дочерней группы МКООО «Каталитик Пипл», приобретенной во втором квартале 2025 года (Примечание 4). По состоянию на отчетную дату основными активами данной группы являются 64% акций АО «Точка» и 9,9% акций МКПАО «ЯНДЕКС». По состоянию на 30 июня 2025 года неконтролирующая доля данной группы составила 111 511 млн руб.

27 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 2025 года (не аудировано)				**31 декабря 2024 года**			
В млн руб.	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Итого**	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Итого**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Инвестиции в ценные бумаги	524 004	4 464	2 671	531 139	311 862	7 738	21 150	340 750
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	30 843	-	-	30 843	-	-	-	-
Драгоценные металлы	1 667	-	-	1 667	2 583	-	-	2 583
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	4 604	4 604	-	-	4 508	4 508
Производные финансовые инструменты	-	10 013	-	10 013	-	16 271	-	16 271
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**556 514**	**14 477**	**7 275**	**578 266**	**314 445**	**24 009**	**25 658**	**364 112**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	1 176	-	1 176	-	1 854	-	1 854
Прочие заемные средства	-	18	103	121	-	-	-	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	-	-	14 201	14 201	-	-	-	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	**1 194**	**14 304**	**15 498**	**-**	**1 854**	**-**	**1 854**

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 30 июня 2025 года:

В млн руб.	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	4 464	- Формирование индикативных котировок Cbonds, Interfax, основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка; - Метод дисконтированных денежных потоков; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds, Interfax; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*; - Расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей; - Котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках; - Спреды к кривой бескупонной доходности
Валютные форвардные контракты, «свопы» и опционы	10 013	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Расчеты на основе приведенной стоимости встречных денежных потоков Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза	- График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента; - Корректировка на Bid ask; - Поверхности волатильности; - Процентный ставки по валютам
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	**14** 477		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Прочие заемные средства	18	- Формирование индикативных котировок Cbonds,Interfax основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds, Interfax; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*; - Расчетные цены закрытия инвестиционных паев (inav), публикуемые московской биржей
Валютные форвардные контракты и «свопы»	1 176	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза	- График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента; - Форвардные и дисконтные кривые на основе котировок процентных свопов, своп пунктов, кросс валютных свопов; - Ставки денежного рынка; - Корректировка на Bid ask
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	**1 194**		

** Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.*

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2024 года:

В млн руб.	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	7 738	- Формирование индикативных котировок Cbonds, Interfax, основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка; - Метод дисконтированных денежных потоков; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds, Interfax; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*; - Расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей; - Котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках; - Спреды к кривой бескупонной доходности
Валютные форвардные контракты, «свопы» и опционы	16 271	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Расчеты на основе приведенной стоимости встречных денежных потоков Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза	- График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента; - Корректировка на Bid ask; - Поверхности волатильности; - Процентный ставки по валютам
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	**24 009**		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	1 854	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза	- График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента; - Форвардные и дисконтные кривые на основе котировок процентных свопов, своп пунктов, кросс валютных свопов; - Ставки денежного рынка; - Корректировка на Bid ask
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	**1 854**		

** Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.*

Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов Уровня 2.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены методы оценки, исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценки Уровня 3, а также чувствительность к возможным изменениям этих исходных данных по состоянию на 30 июня 2025 года:

В млн руб.	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	2 671	- Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний; - Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний - Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Кредиты, предоставленные клиентам	4 604	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	**7 275**		

В млн руб.	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Прочие заемные средства	103	- Дисконтированные денежные потоки	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток, значение ключевой ставки
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	14 201	- Дисконтированные денежные потоки	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	**14 304**		

Ниже представлены методы оценки, исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценки Уровня 3, а также чувствительность к возможным изменениям этих исходных данных по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В млн руб.	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	21 150	- Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний; - Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний - Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Кредиты, предоставленные клиентам	4 508	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	**25 658**		

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2025 года увеличение или уменьшение мультипликатора на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги для оценки Уровня 3 на сумму 383 млн руб. (31 декабря 2024 года: на сумму 2 268 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2025 года увеличение или уменьшение ставок дисконтирования на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, для оценки Уровня 3 на сумму 89 млн руб. (31 декабря 2024 года: на сумму 40 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2025 года увеличение или уменьшение ставок дисконтирования на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости прочих финансовых и нефинансовых обязательств для оценки Уровня 3 на сумму 98 млн руб.

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

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

	30 июня 2025 года (не аудировано)				31 декабря 2024 года			
В млн руб.	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Балансовая стоимость**	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	15 003	-	15 003	-	13 629	-	13 629
Средства в других банках	-	179 753	-	179 753	-	48 277	-	48 277
Инвестиции в ценные бумаги	78 243	384	764	78 585	82 466	-	-	89 573
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	85 811	-	-	105 821	78 014	-	-	101 442
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	2 713 811	2 769 195	-	-	2 482 026	2 532 680
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	96 757	-	96 757	-	41 146	-	41 146
Прочие финансовые активы	-	102 884	49 637	152 521	-	150 133	61 626	211 759
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	**164 054**	**394 781**	**2 764 212**	**3 397 635**	**160 480**	**253 185**	**2 543 652**	**3 038 506**

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2025 года (не аудировано)				31 декабря 2024 года			
В млн руб.	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Балансовая стоимость**	**Уро-вень 1**	**Уро-вень 2**	**Уро-вень 3**	**Балансовая стоимость**
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	98 305	-	98 305	-	70 957	-	70 957
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	10 624	-	10 624	-	15 058	-	15 058
Средства клиентов								
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	1 102 875	-	1 102 875	-	1 112 395	-	1 112 395
- Срочные вклады	-	1 916 989	-	1 956 111	-	2 019 418	-	2 060 631
- Брокерские счета	-	70 306	-	70 306	-	95 584	-	95 584
Корпоративный бизнес								
- Текущие/расчетные счета	-	203 163	-	203 163	-	209 701	-	209 701
- Срочные вклады	-	293 648	-	299 641	-	183 343	-	187 085
- Брокерские счета	-	5 672	-	5 672	-	3 699	-	3 699
ИП и МСБ								
- Текущие/расчетные счета	-	230 351	-	230 351	-	287 300	-	287 300
- Срочные вклады	-	123 098	-	125 610	-	48 241	-	49 226
- Брокерские счета	-	6 407	-	6 407	-	4 351	-	4 351
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 928	936	8 582	22 287	12 022	940	4 294	17 813
Прочие заемные средства	4 025	18	61 828	65 704	424	-	302	742
Субординированные займы	50 037	-	35 384	65 151	56 535	-	15 989	84 401
Прочие финансовые обязательства	-	178 829	-	178 829	-	307 845	-	307 845
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	**65 990**	**4 241 221**	**105 794**	**4 441 036**	**68 981**	**4 358 832**	**20 585**	**4 506 788**

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного займа в Уровне 1 была рассчитана на основе котировок Московской биржи, на которой котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

Используемые на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года средние ставки дисконтирования распределяются следующим образом:

В % в год	**30 июня 2025 года (не аудировано)**	**31 декабря 2024 года**
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	16,0	18,1
Средства в других банках	21,5	22,0
Инвестиции в ценные бумаги	16,1	14,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	15,8	16,1
Кредиты, предоставленные клиентам	28,9	28,6
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	35,2	27,7
Обязательства		
Средства других банков	15,2	18,0
Средства клиентов	11,9	11,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,4	23,1
Прочие заемные средства	21,1	15,5
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	36,7	28,1
Субординированные займы	18,9	24,8
Обязательства по финансовой аренде	10,8	10,5

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного займа, представляют собой средневзвешенную доходность по состоянию на отчетную дату. Доходность облигации к погашению повышается или понижается в зависимости от ее рыночной стоимости и количества оставшихся платежей.

28 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.

Связанными с Группой сторонами являются:

- Акционеры, к которым Группа относит физических и юридических лиц, оказывающих значительное влияние на Группу;
- Ключевой управленческий персонал, к которому Группа относит членов Совета директоров МКПАО «Т-Технологии», включая Генерального директора, членов Совета Директоров и Правления Банка, Председателя Правления, заместителей и ключевых руководящих сотрудников существенных дочерних компаний;

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

- Ассоциированные и прочие связанные стороны – к данной категории связанных сторон Группа относит прочие стороны, связанные с Группой через акционеров и ключевой управленческий персонал.

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

	30 июня 2025 года (не аудировано)			31 декабря 2024 года		
В млн руб.	**Акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Ассоциированные и прочие связанные стороны**	**Акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Ассоциированные и прочие связанные стороны**
Активы						
Кредиты, предоставленные клиентам (среднегодовая процентная ставка: 5-5,6% (31 декабря 2024 года: 3,4-6,9%)):	28 583	236	4	15 980	240	1
- Валовая балансовая стоимость	28 599	239	4	16 001	243	1
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(3)	-	(21)	(3)	-
Вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	-	49 125	-	-	2 591
Прочие финансовые и нефинансовые активы	-	-	189	-	-	53
Итого активы	**28 583**	**236**	**49 318**	**15 980**	**240**	**2 645**
Обязательства						
Средства клиентов (среднегодовая процентная ставка: 15,1-20,5% (31 декабря 2024 года: 6,8-15,1%))	114 661	15 377	25 336	36 836	13 930	2 427
Прочие заемные средства	-	-	57 293	-	-	-
Субординированные займы	12 308	-	-	15 989	-	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	-	1 936	-	-	714	-
Итого обязательства	**126 969**	**17 313**	**82 629**	**52 825**	**14 644**	**2 427**
Капитал						
Резерв выплат по акциям по программе долгосрочной мотивации	-	11 074	-	-	4 533	-
Нераспределенная прибыль	592	-	-	-	-	-
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании	**592**	**11 074**	**-**	**-**	**4 533**	**-**
Неконтролирующая доля участия	111 776	-	-	-	-	-
Итого капитал	**112 368**	**11 074**	**-**	**-**	**4 533**	**-**

На 30 июня 2025 года остатки обязательств кредитного характера по операциям с ассоциированными и прочими связанными сторонами составляют 4 469 млн руб. (31 декабря 2024 года: 17 469 млн руб.) и включают в себя неиспользованные кредитные лимиты и гарантии исполнения обязательств.

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Не аудировано											
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года			За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года			За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года		
В млн руб.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 173	7	-	878	4	-	-	23	-	-	8	-
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(5 124)	(128)	(3 063)	(3 733)	(55)	(2 095)	-	(198)	(3)	-	(121)	(2)
Комиссионный доход	18	-	39	18	-	16	-	-	-	-	-	-
Расходы на привлечение клиентов	-	-	(54)	-	-	(30)	-	-	-	-	-	-
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	5 680	-	587	1 584	-	132	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	5	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(1)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(8 258)	(2)	-	(4 339)	1	-	(2 594)	-	-	(1 625)	-
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	-	-	5 160	-	-	3 242	-	-	-	-	-	-
Прочий доход от операционной деятельности	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Не аудировано			
В млн руб.	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Краткосрочные вознаграждения:				
- Расходы по заработной плате	1 036	557	916	590
- Краткосрочные премии	903	525	936	595
Долгосрочные вознаграждения:				
- Программа долгосрочной мотивации	6 319	3 257	742	440
Итого	**8 258**	**4 339**	**2 594**	**1 625**

Отчисления на страховые взносы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу составляют 1 255 млн руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и 615 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: 605 млн руб. и 439 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 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.

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

В тысячах	**Количество акций, относящихся к ПДМ**
31 декабря 2023 года	**5 406**
Перешедшие акции	(1 332)
Выбытие из программы	(196)
30 июня 2024 года (не аудировано)	**3 878**
31 декабря 2024 года	**16 490**
Гранты объявленные	39
Выбытие из программы	(106)
30 июня 2025 года (не аудировано)	**16 423**

29 Существенная информация об учетной политике

Основы представления консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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

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.

Изменение в представлении консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Операции со связанными сторонами. В первом полугодии 2025 года Группа пересмотрела подход к определению ключевого управленческого персонала, уточнив перечень должностей, включаемых в данную категорию. С целью улучшения раскрытия информации и повышения прозрачности взаимодействия с акционерами Группа приняла решение выделить операции с акционерами из состава прочих связанных сторон (Примечание 28).

Прочие финансовые и нефинансовые активы и обязательства. В первом полугодии 2025 года Группа пересмотрела подход к представлению прочих финансовых и нефинансовых активов и обязательств в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Группа решила объединить эти активы и обязательства в статьи «Прочие финансовые и нефинансовые активы» и «Прочие финансовые и нефинансовые обязательства» в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года представлено в таблице ниже:

В млн руб.	**До реклассификации**	**Реклассификация**	**После реклассификации**
Прочие финансовые активы	209 168	(209 168)	-
Прочие нефинансовые активы	70 962	(70 962)	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы	-	280 130	280 130
Прочие финансовые обязательства	307 845	(307 845)	-
Прочие нефинансовые обязательства	50 150	(50 150)	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	-	357 995	357 995

Доходы и расходы от страховых услуг. В первом полугодии 2025 года Группа пересмотрела представление финансовых расходов по страховой деятельности в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» финансовые расходы по страхованию выделяются отдельно от расходов по страховым услугам. В связи с этим Группа решила выделить данные расходы в отдельную строку в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с целью обеспечения соответствия требованиям стандарта и повышения прозрачности финансовой отчетности.

29 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный сокращенный промежуточном отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года представлено в таблице ниже:

В млн руб.	**До реклассификации**	**Реклассификация**	**После реклассификации**	**До реклассификации**	**Реклассификация**	**После реклассификации**
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Расходы по страховым услугам	(12 762)	446	(12 316)	(6 223)	268	(5 955)
Финансовые расходы по страховой деятельности	-	(446)	(446)	-	(268)	(268)

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия. С целью повышения прозрачности финансовой отчетности, в первом полугодии 2025 года Группа приняла решение выделить в отдельную строку Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, которые ранее отражались в строке «Прочие финансовые и нефинансовые активы» в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Аналогично, Доход от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях, ранее включаемый в статью «Прочий доход от операционной деятельности», был выделен в отдельную статью в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года представлено в таблице ниже:

В млн руб.	**До реклассификации**	**Реклассификация**	**После реклассификации**
Прочие финансовые и нефинансовые активы	282 721	(2 591)	280 130
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	2 591	2 591

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года представлено в таблице ниже:

В млн руб.	**До реклассификации**	**Реклассификация**	**После реклассификации**	**До реклассификации**	**Реклассификация**	**После реклассификации**
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**	**За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года**
Прочий доход от операционной деятельности	1 165	(24)	1 141	522	(16)	506
Доход от участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях	-	24	24	-	16	16

Пересчет иностранной валюты. На 30 июня 2025 года года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 78,4685 руб. (31 декабря 2024 года: 1 доллар США = 101,6797 руб.), средний обменный курс за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составлял 1 доллар США = 87,0346 руб. и 1 доллар США = 80,8278 за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: 1 доллар США = 90,6794 руб., три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года: 1 доллар США = 90,6117).

30 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и рекомендациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна.

31 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 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.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах.

31 Новые учетные положения (продолжение)

Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

Поправки к 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

32 События после окончания отчетного периода

1 июля 2025 года акционеры МКПАО «Т-Технологии» утвердили дивиденды за первый квартал 2025 года на уровне 33 руб. за одну обыкновенную акцию.

24 июля 2025 года Группа разместила неконвертируемые бездокументарные процентные структурные облигации серии ИС-1-1 номинальной стоимостью 1 500 млн руб. со ставкой купона 0,01%, тремя купонными выплатами по 365 дней и сроком погашения 23 июля 2028 года.

25 июля 2025 года Банк России снизил ключевую процентную ставку с 20% до 18% годовых.

5 августа 2025 года Группа завершила секьюритизацию кредитов наличными под залог недвижимости, размещенных ипотечным агентом ООО «ИА ТБ-2». Размещение включало облигации класса А1, обеспеченные портфелем кредитов наличными под залог недвижимости, и приобретение Банком младшего транша Б1. Облигации класса А1 представлены старшим траншем на общую сумму 8 500 млн руб. и были размещены среди институциональных инвесторов с купоном 19%. Младший транш представлен выпуском облигаций класса Б1 на общую сумму 1 500 млн руб., приобретенным и удерживаемым Банком. Этот младший транш принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. Секьюритизированные кредиты в сумме 10 000 млн руб. не соответствуют критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы.