



ГАЗПРОМБАНК

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	21
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И РЕЗЕРВЫ ПОД ПРОЧИЕ РИСКИ	22
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	24
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА, ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ ПЕРСОНАЛУ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ ПО БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА, ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РЕЗЕРВИРОВАНИЯ В БАНКЕ РОССИИ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	31
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – КАПИТАЛ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ВЫПУЩЕННЫЕ БЕССРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ФИНАНСОВЫЕ ЗАБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	105
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	110
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	120
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	127

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

Акционерам и Совету директоров «Газпромбанк» (Акционерное общество)

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2025 год и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год, и раскрыта с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году (далее – «Решение Совета директоров Банка России»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью согласно принципам, изложенным в Примечании 2.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, сведений, а также отдельных показателей, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 30 марта 2026 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2, и ее раскрытие с учетом требований Решения Совета директоров Банка России.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Самсонов Денис Андреевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105265, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 274/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

30 марта 2026 года

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Примечания	2025	2024	Изменение, %
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		2 296 136	1 930 915	
Прочие процентные доходы		296 737	250 953	
Процентные расходы		(2 116 501)	(1 659 977)	
Чистый процентный доход	4	476 372	521 891	-9%
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу		(12 423)	(10 610)	17%
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		463 949	511 281	-9%
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	5	(99 665)	(100 494)	
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		364 284	410 787	-11%
Комиссионные доходы	6	133 725	115 094	
Комиссионные расходы	6	(50 462)	(38 744)	
Чистый комиссионный доход		83 263	76 350	9%
Чистый доход (расход) по торговым операциям	7	8 459	(4 873)	
Чистый доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	7	26 127	2 448	
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия		12 434	19 226	
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте		(15 266)	47 001	
Чистые прочие доходы	8	14 053	33 181	
Прочие непроцентные доходы		45 807	96 983	
Операционные доходы от небанковской деятельности		104 545	141 244	
Операционные расходы от небанковской деятельности		(98 508)	(133 292)	
Операционная прибыль от небанковской деятельности	9	6 037	7 952	-24%
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	10	(165 468)	(164 484)	
Административные расходы по банковской деятельности	10	(122 081)	(112 507)	
Создание резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	5	(5 735)	(18 779)	
Создание резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	5	(31 910)	(38 561)	
Обесценение гудвилла		(1 498)	(540)	
Непроцентные расходы		(326 692)	(334 871)	-2%
Прибыль до вычета налога на прибыль		172 699	257 201	-33%
Расход по налогу на прибыль	11	(40 134)	(62 012)	
Прибыль за год		132 565	195 189	-32%

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Примечания	2025	2024	Изменение, %
Прочий совокупный (расход) доход за вычетом налога на прибыль, всего		(1 991)	1 546	-229%
Совокупный доход за год, всего		130 574	196 735	-34%
Прибыль за год, причитающаяся:				
Акционерам Банка		130 534	191 865	-32%
Неконтролирующим акционерам		2 031	3 324	-39%
		132 565	195 189	-32%
Совокупный доход за год, причитающийся:				
Акционерам Банка		128 543	193 411	-34%
Неконтролирующим акционерам		2 031	3 324	-39%
		130 574	196 735	-34%

Утверждено и подписано:

Акимов А.И.
Председатель Правления
30 марта 2026 года

Соболь А.И.
Заместитель Председателя Правления



ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в млн рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	Изменение, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	12	938 496	1 060 058	-11%
Фонд обязательного резервирования в Банке России	12	59 270	60 740	-2%
Средства в финансовых организациях	12	203 485	243 968	-17%
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	339 562	98 971	243%
в том числе заложенные в рамках сделок «РЕПО»		67 207	2 546	2540%
Кредиты клиентам	14	13 603 392	13 614 634	0%
Инвестиционные финансовые активы	15	1 455 545	1 642 443	-11%
в том числе заложенные в рамках сделок «РЕПО»		265 537	219 159	21%
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия		256 491	136 539	88%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16	331 869	402 582	-18%
Запасы		24 812	25 433	-2%
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	11	39 810	16 580	140%
Основные средства и активы в форме права пользования	17	161 347	138 590	16%
Нематериальные активы		41 997	43 312	-3%
Гудвилл		10 539	12 565	-16%
Прочие активы		251 831	219 310	15%
Активы, всего		17 718 446	17 715 725	0%
Обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	13	57 380	24 806	131%
Средства финансовых организаций	18	2 097 773	2 318 078	-10%
Средства клиентов	19	13 342 458	13 424 021	-1%
Выпущенные облигации	20	208 438	144 898	44%
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	11	6 150	5 819	6%
Субординированные долговые обязательства	21	407 030	272 996	49%
Прочие обязательства	22	236 524	262 855	-10%
Обязательства, всего		16 355 753	16 453 473	-1%
Капитал				
Уставный капитал	23	612 903	582 903	5%
Добавочный капитал	23	2 910	2 910	-
Выпущенные бессрочные обязательства	24	185 000	185 000	-
Прочие фонды		8 451	10 772	-22%
Нераспределенная прибыль		547 034	463 199	18%
Капитал, причитающийся акционерам Банка		1 356 298	1 244 784	9%
Доля неконтролирующих акционеров		6 395	17 468	-63%
Капитал, всего		1 362 693	1 262 252	8%
Обязательства и капитал, всего		17 718 446	17 715 725	0%

Утверждено и подписано:

Акимов А.И.
Председатель Правления
30 марта 2026 года

Соболь А.И.
Заместитель Председателя Правления



ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные обязательства	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Капитал, всего
31 декабря 2023 года	507 903	2 910	185 000	20 529	310 864	1 027 206	16 062	1 043 268
Прибыль за год	-	-	-	-	191 865	191 865	3 324	195 189
<i>Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущих периодах</i>	-	-	-	2 986	(1 440)	1 546	-	1 546
Совокупный доход за год, всего	-	-	-	2 986	190 425	193 411	3 324	196 735
Выпуск привилегированных акций (Примечание 23 (а))	75 000	-	-	-	-	75 000	-	75 000
Начисленные проценты по выпущенным бессрочным обязательствам	-	-	-	-	(2 195)	(2 195)	-	(2 195)
Дивиденды объявленные (Примечание 23 (б))	-	-	-	-	(25 002)	(25 002)	(2 791)	(27 793)
Прочие движения	-	-	-	(12 743)	(10 893)	(23 636)	873	(22 763)
31 декабря 2024 года	582 903	2 910	185 000	10 772	463 199	1 244 784	17 468	1 262 252

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2025 год

(в млн рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные обязательства	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Капитал, всего
31 декабря 2024 года	582 903	2 910	185 000	10 772	463 199	1 244 784	17 468	1 262 252
Прибыль за год	-	-	-	-	130 534	130 534	2 031	132 565
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущих периодах	-	-	-	(2 321)	330	(1 991)	-	(1 991)
Совокупный доход (расход) за год, всего	-	-	-	(2 321)	130 864	128 543	2 031	130 574
Выпуск привилегированных акций (Примечание 23 (а))	30 000	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Начисленные проценты по выпущенным бессрочным обязательствам	-	-	-	-	(2 794)	(2 794)	-	(2 794)
Дивиденды объявленные (Примечание 23 (б))	-	-	-	-	(20 622)	(20 622)	(10 407)	(31 029)
Прочие движения	-	-	-	-	(23 613)	(23 613)	(2 697)	(26 310)
31 декабря 2025 года	612 903	2 910	185 000	8 451	547 034	1 356 298	6 395	1 362 693

Утверждено и подписано:

Акимов А.И.

Председатель Правления

30 марта 2026 года



Соболь А.И.

Заместитель Председателя Правления

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа Газпромбанка (далее – «Группа») включает в себя:

- «Газпромбанк» (Акционерное общество), который является материнской компанией;
- дочерние банки и финансовые компании, обслуживающие банковский бизнес;
- ряд крупных небанковских предприятий.

«Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 1990 году. Банк имеет генеральную лицензию на совершение банковских операций и лицензию на совершение операций с драгоценными металлами, выданные Банком России, а также лицензии на проведение операций с ценными бумагами и на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, которая в 2013 году стала частью Банка России. Банк занимает третье место среди банков Российской Федерации (далее – «РФ») по величине активов и капитала и предоставляет широкий спектр коммерческих и инвестиционных банковских услуг ведущим российским компаниям. Основными видами корпоративных банковских услуг являются коммерческое кредитование, проектное финансирование, финансирование слияний и поглощений, торговое финансирование, финансовый и операционный лизинг, привлечение депозитов, расчетное и кассовое обслуживание, операции на рынках капитала, услуги по управлению фондами, брокерские услуги, консультационные услуги по вопросам слияний и поглощений и корпоративного финансирования, депозитарные услуги и доверительное управление. Банк также осуществляет сделки по инвестированию в капитал, торговые операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также операции с драгоценными металлами.

Банк оказывает ряд услуг физическим лицам, в том числе сотрудникам корпоративных клиентов Банка. Розничные услуги включают: кредитование, привлечение депозитов, обслуживание дебетовых и кредитных карт, брокерские услуги, услуги по управлению фондами и прочие виды услуг.

Банк ведет бизнес на основе принципов экологической, социальной и управленческой ответственности (ESG), вовлекает в процессы ESG трансформации своих корпоративных и розничных клиентов, выстраивает отношения с потребителями по принципам ответственного инвестирования. Банк предлагает розничным клиентам альтернативные банковские продукты, направленные на сохранение природных ресурсов и достижение социальной справедливости. Для своих корпоративных клиентов Банк предлагает услуги по экологическому и ESG консультированию, размещению облигаций в форматах ответственного финансирования.

Банк владеет контрольными долями в ряде небанковских предприятий, которые включены в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность и представлены отдельными операционными сегментами (Примечание 3).

Адрес Банка: РФ, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность размещается на сайте Банка www.gazprombank.ru.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(а) Общие положения**

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов

финансовой отчетности (далее – «МСФО»), по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из:

- обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;

- обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год;
- обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2025 год;
- а также отдельных примечаний.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями МСФО, за исключением обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»), а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за 2025 и 2024 годы;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в части чувствительной информации;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о заблокированных активах;
- о контрагентах, под значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- об аффилированных лицах, об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о географической структуре операций.

В соответствии с Решением Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности с учетом требований Решения на основе консолидированной финансовой

отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО и соблюдение требований Решения Совета директоров Банка России.

Подготовка обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования руководством Группы оценок и допущений, которые влияют на отраженные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности доходов и расходов Группы за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- классификацию финансовых активов. Классификация финансовых активов и категория их учета зависят от оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценки того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- оценку резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам. Величина резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (ECL), либо ECL за весь срок действия финансового инструмента в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания этого финансового инструмента. Модели оценки ECL предполагают включение прогнозной информации;
- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров,

используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных;

- оценку справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретенных в результате объединения бизнеса. Оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретенных в результате объединения бизнеса, производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки, которые, помимо прочего, включают допущения касательно будущих результатов деятельности, будущих потоков денежных средств от активов и соответствующих ставок дисконтирования;
- оценку резервов под обесценение нефинансовых активов (включая гудвилл). Оценка резервов под обесценение нефинансовых активов производится на основе профессиональных суждений и с использованием моделей оценки, которые, помимо прочего, включают допущения касательно будущих результатов деятельности, потоков денежных средств от активов, оцениваемых на предмет обесценения, и оценки соответствующих ставок дисконтирования;
- оценку наличия контроля или существенного влияния Группы над объектом инвестиции в тех случаях, когда контроль или существенное влияние определяются на основе контрактных соглашений или прочих факторов, не основанных на правах голосования Группы;
- оценку возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. Признание отложенных налоговых активов производится на основе оценки размера будущей налогооблагаемой прибыли, доступной для использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

(б) Экономическая ситуация в РФ

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

С 2022 года, в связи со сложившейся геополитической ситуацией отдельные государства и международные организации вводят ограничительные политические и экономические меры в отношении РФ и ряда российских лиц и организаций. Введенные санкции включают в себя масштабные ограничения

финансовой системы (включая Банк России и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также закрытие воздушного пространства и морских портов, персональные санкции против руководства РФ, крупнейших предпринимателей, и, в некоторых случаях членов их семей. Также в отношении Банка были введены блокирующие санкции Канады, Австралии, Новой Зеландии, Великобритании, вследствие чего стали невозможными расчеты в канадских, новозеландских и австралийских долларах, а также в фунтах стерлингов с участием Банка. США ввели меры ограничительного характера в отношении членов Правления и Совета Директоров Банка (SDN-лист). Секторальные санкции, действующие в отношении Банка с 2014 года, по-прежнему остаются в силе.

21 ноября 2024 года в отношении Банка и его дочерних компаний, прямо или косвенно принадлежащих Банку на 50% и более, были введены блокирующие меры ограничительного характера (SDN) США в соответствии с Исполнительным указом Президента США № 14024 «О блокировке собственности в связи с некоторыми злонамеренными действиями Правительства Российской Федерации». 15 января 2025 года на Банк также были распространены блокирующие санкции США (SDN) в соответствии с Исполнительным указом Президента США № 13662 «О блокировке имущества лиц, в связи с ситуацией на Украине».

Был выпущен ряд лицензий OFAC, в частности, Лицензия № 53А (Разрешенные сделки для официальной деятельности дипломатических и консульских миссий Российской Федерации без ограничения по сроку), и Лицензия № 132 (Разрешенные операции по АЭС «Пакш-II» Венгрия без ограничения по сроку).

В течение 2025 года российская экономика продолжила функционировать под действием масштабных ограничений со стороны недружественных стран. Российские экспортеры и импортеры товаров продолжили адаптироваться к сложностям в проведении международных расчетов с дружественными странами (Индия, Турция, Китай), однако на первый план вышли новые структурные проблемы. Обострение торговых противоречий США и Китая и широкомасштабное повышение импортных тарифов со стороны США привели к падению цен на товары российского сырьевого экспорта. Дополнительное давление на цену российского экспорта оказало ужесточение ограничений

недружественных стран. К концу декабря 2025 года Сырьевой индекс Центра ценовых индексов снизился до 52,9 п., падение индекса за год составило 24%. Цена российской нефти в 2025 году потеряла 34,3%. Снижение спроса на иностранную валюту из-за замедления экономической активности в России и высокой доходности активов в рублях привело к существенному укреплению курса рубля к доллару США. К концу 2025 года курс рубля составил 78,2 рублей за 1 доллар США, за год отечественная валюта укрепилась на 23%.

По предварительным оценкам МВФ рост ВВП замедлился до уровня ниже 1% после роста выше 4% в 2023-2024 годах. Основной позитивный вклад в динамику выпуска вносили отрасли ВПК и строительства, в то время как отрасли, ориентированные на потребительский спрос и внешние рынки, демонстрировали слабую динамику. Проблемой для расширения выпуска остается дефицит ресурсов – трудовых, управленческих и логистических. Возможности увеличения занятости исчерпаны, уровень безработицы снизился до 2,2%.

Банк России перешел к смягчению денежно-кредитной политики, последовательно снизив ключевую ставку с 21% в начале года до 16% к декабрю 2025 года. Это решение было обусловлено устойчивым замедлением инфляции, которая по итогам года опустилась до 5,6%, и признаками контролируемого охлаждения экономики.

Влияние описанных выше событий на управление рисками, за исключением блокирующих мер ограничительного характера (SDN) США, раскрыто в Примечании 27.

Группа оценила и учла влияние иностранных ограничительных мер, а также различных мер государственной поддержки банковского сектора и бизнеса при оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность.

Указанные события, последствия которых в настоящее время сложно прогнозировать, могут

оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от текущих оценок руководства Группы.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Все данные обобщенной консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах рублей, если не указано иное.

(д) Изменения учетной политики

Новые поправки к стандартам вступили в силу с 1 января 2025 года:

Поправка к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»

Совет по МСФО внёс поправки в МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», которые вводят определение возможности обмена валюты и описывают дополнительные требования к раскрытиям в случае отсутствия такой возможности.

Поправки не оказали влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не осуществляет деятельность в условиях отсутствия возможности обмена валют.

Существенная информация об учетной политике представлена в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

(а) Информация об операционных сегментах

Руководство определило, что Группа ведет деятельность в следующих отчетных операционных сегментах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: «Банковская деятельность», «Тяжелое машиностроение» и «Прочие».

Активы банковского сегмента включают в себя инвестиции в дочерние предприятия, относящиеся к другим сегментам, которые исключаются из обобщенной консолидированной финансовой отчетности на этапе консолидации.

Информация о результатах каждого отчетного сегмента раскрывается далее. Деятельность оценивается на базе прибыли от операций сегмента после вычета налога на прибыль, поскольку данный показатель включен во внутренние отчеты руководству, которые анализируются Правлением.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год и по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год представлена ниже:

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке за 2025 год						
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	2 277 956	5 574	12 606	-	2 296 136
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	296 730	-	7	-	296 737
	Межсегментные	18 315	530	3 743	(22 588)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(2 115 667)	(315)	(519)	-	(2 116 501)
	Межсегментные	(4 221)	(3 617)	(14 750)	22 588	-
Чистый процентный доход		473 113	2 172	1 087	-	476 372
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	Внешние контрагенты	(12 423)	-	-	-	(12 423)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		460 690	2 172	1 087	-	463 949
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам		(98 396)	(1 343)	74	-	(99 665)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после (создания) восстановления резервов под кредитные убытки по процентным активам		362 294	829	1 161	-	364 284
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	133 725	-	-	-	133 725
	Межсегментные	490	-	87	(577)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(49 696)	(11)	(755)	-	(50 462)
	Межсегментные	(87)	(348)	(142)	577	-
Чистый комиссионный доход (расход)		84 432	(359)	(810)	-	83 263
Чистый доход (расход) по торговым операциям	Внешние контрагенты	7 826	634	(1)	-	8 459
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	26 073	130	(76)	-	26 127
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	7 681	593	4 160	-	12 434
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(15 487)	(534)	755	-	(15 266)
Чистые прочие доходы (расходы)	Внешние контрагенты	14 093	-	(40)	-	14 053
	Межсегментные	25 215	-	(55)	(25 160)	-
Прочие непроцентные доходы		65 401	823	4 743	(25 160)	45 807

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	27 310	77 235	-	104 545
	Межсегментные	-	12	1 420	(1 432)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(27 003)	(71 505)	-	(98 508)
	Межсегментные	-	(709)	(15)	724	-
Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности		-	(390)	7 135	(708)	6 037
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(165 468)	-	-	-	(165 468)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(122 081)	-	-	-	(122 081)
	Межсегментные	(1 420)	-	-	1 420	-
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(4 868)	(953)	86	-	(5 735)
Создание резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(31 835)	(74)	(1)	-	(31 910)
Обесценение гудвилла	Внешние контрагенты	-	(1 386)	(112)	-	(1 498)
Непроцентные расходы		(325 672)	(2 413)	(27)	1 420	(326 692)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		186 455	(1 510)	12 202	(24 448)	172 699
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(37 876)	144	(2 402)	-	(40 134)
Прибыль (убыток) за год		148 579	(1 366)	9 800	(24 448)	132 565
Прибыль (убыток) за год, причитающаяся:						
Акционерам Банка		147 497	(1 634)	9 119	(24 448)	130 534
Неконтролирующим акционерам		1 082	268	681	-	2 031
Прибыль (убыток) за год		148 579	(1 366)	9 800	(24 448)	132 565
Капитальные вложения за год		36 882	826	7 038	-	44 746
Амортизация и износ		22 677	810	1 570	-	25 057

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке за 2024 год						
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки						
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	1 918 802	2 672	9 441	-	1 930 915
	Внешние контрагенты	250 918	-	35	-	250 953
	Межсегментные	14 928	1 186	2 999	(19 113)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(1 659 248)	(236)	(493)	-	(1 659 977)
	Межсегментные	(4 185)	(3 011)	(11 917)	19 113	-
Чистый процентный доход		521 215	611	65	-	521 891
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	Внешние контрагенты	(10 610)	-	-	-	(10 610)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		510 605	611	65	-	511 281
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам		(100 336)	22	(180)	-	(100 494)
Чистый процентный доход (расход) за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после (создания) восстановления резервов под кредитные убытки по процентным активам		410 269	633	(115)	-	410 787
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	115 094	-	-	-	115 094
	Межсегментные	461	-	57	(518)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(38 351)	(29)	(364)	-	(38 744)
	Межсегментные	(40)	(309)	(169)	518	-
Чистый комиссионный доход (расход)		77 164	(338)	(476)	-	76 350
Чистый (расход) доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	(7 828)	2 892	63	-	(4 873)
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	2 184	510	(246)	-	2 448
Доход (расход) от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	18 797	1 823	(1 394)	-	19 226
Чистый доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	45 199	584	1 218	-	47 001
Чистые прочие доходы	Внешние контрагенты	24 626	6 279	2 276	-	33 181
	Межсегментные	6 991	-	-	(6 991)	-
Прочие непроцентные доходы		89 969	12 088	1 917	(6 991)	96 983

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	29 817	111 427	-	141 244
	Межсегментные	-	-	753	(753)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(28 640)	(104 652)	-	(133 292)
	Межсегментные	-	(13)	(4)	17	-
Операционная прибыль от небанковской деятельности		-	1 164	7 524	(736)	7 952
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(164 484)	-	-	-	(164 484)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(112 507)	-	-	-	(112 507)
	Межсегментные	(742)	-	-	742	-
Создание резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	Внешние контрагенты	(12 606)	(1 845)	(4 328)	-	(18 779)
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(40 530)	231	1 738	-	(38 561)
Обесценение гудвилла	Внешние контрагенты	(540)	-	-	-	(540)
Непроцентные расходы		(331 409)	(1 614)	(2 590)	742	(334 871)
Прибыль до вычета налога на прибыль		245 993	11 933	6 260	(6 985)	257 201
Расход по налогу на прибыль		(57 485)	(2 530)	(1 997)	-	(62 012)
Прибыль за год		188 508	9 403	4 263	(6 985)	195 189
Прибыль за год, причитающаяся:						
Акционерам Банка		187 466	9 126	2 258	(6 985)	191 865
Неконтролирующим акционерам		1 042	277	2 005	-	3 324
Прибыль за год		188 508	9 403	4 263	(6 985)	195 189
Капитальные вложения за год		51 534	2 655	4 933	-	59 122
Амортизация и износ		19 182	1 004	1 690	-	21 876

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 года					
Денежные средства и счета в Банке России и средства в финансовых организациях	1 180 938	21 153	22 874	(23 714)	1 201 251
Финансовые активы, предназначенные для торговли	335 974	3 526	62	-	339 562
Кредиты клиентам	13 690 193	9 819	7 493	(104 113)	13 603 392
Инвестиционные финансовые активы	1 638 392	3 011	360	(186 218)	1 455 545
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	233 424	5 797	17 270	-	256 491
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	248 446	27 128	59 526	(3 231)	331 869
Запасы	482	9 267	15 063	-	24 812
Основные средства и активы в форме права пользования	138 484	6 015	16 848	-	161 347
Нематериальные активы	35 366	866	5 765	-	41 997
Гудвилл	4 573	5 656	310	-	10 539
Все прочие активы	261 210	2 680	27 761	(10)	291 641
Активы, всего	17 767 482	94 918	173 332	(317 286)	17 718 446
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	57 380	-	-	-	57 380
Средства финансовых организаций	2 094 127	27 784	73 027	(97 165)	2 097 773
Средства клиентов	13 364 678	147	8 232	(30 599)	13 342 458
Выпущенные облигации	208 438	-	-	-	208 438
Субординированные долговые обязательства	407 030	-	-	-	407 030
Все прочие обязательства	206 677	17 338	21 963	(3 304)	242 674
Обязательства, всего	16 338 330	45 269	103 222	(131 068)	16 355 753

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 года					
Денежные средства и счета в Банке России и средства в финансовых организациях	1 345 039	21 087	28 450	(29 810)	1 364 766
Финансовые активы, предназначенные для торговли	96 012	2 892	797	(730)	98 971
Кредиты клиентам	13 712 346	10 178	16 532	(124 422)	13 614 634
Инвестиционные финансовые активы	1 817 610	3 603	383	(179 153)	1 642 443
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	123 264	5 964	7 311	-	136 539
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	278 225	26 183	104 497	(6 323)	402 582
Запасы	312	7 698	17 423	-	25 433
Основные средства и активы в форме права пользования	121 069	6 257	11 264	-	138 590
Нематериальные активы	36 791	922	5 599	-	43 312
Гудвилл	5 101	7 042	422	-	12 565
Все прочие активы	207 145	2 376	26 379	(10)	235 890
Активы, всего	17 742 914	94 202	219 057	(340 448)	17 715 725
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	24 806	-	-	-	24 806
Средства финансовых организаций	2 314 100	22 702	100 506	(119 230)	2 318 078
Средства клиентов	13 453 598	161	5 878	(35 616)	13 424 021
Выпущенные облигации	144 898	-	-	-	144 898
Субординированные долговые обязательства	272 996	-	-	-	272 996
Все прочие обязательства	229 401	19 579	26 143	(6 449)	268 674
Обязательства, всего	16 439 799	42 442	132 527	(161 295)	16 453 473

Сумма выручки от операций с каждым конкретным внешним контрагентом или с группой связанных внешних контрагентов не превышает 10% от общей

суммы выручки. Большая часть производственных мощностей Группы расположена на территории РФ.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за 2025 и 2024 годы составил:

	2025	2024
Кредиты клиентам:		
– кредиты юридическим лицам	1 867 577	1 572 395
– кредиты физическим лицам	123 019	122 731
Долговые ценные бумаги	231 890	158 268
Средства в финансовых организациях	56 976	65 445
Прочие требования	13 928	9 033
Средства в Банке России	2 746	3 043
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2 296 136	1 930 915
Финансовый лизинг	235 750	192 733
Кредиты клиентам	41 774	40 377
Долговые ценные бумаги	18 901	17 262
Прочие	312	581
Прочие процентные доходы	296 737	250 953
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов:		
– средства юридических лиц	(1 258 412)	(1 067 578)
– средства физических лиц	(607 191)	(369 663)
– выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(27 833)	(15 408)
Средства финансовых организаций	(107 640)	(96 292)
Субординированные долговые обязательства	(36 990)	(28 969)
Средства Банка России	(31 032)	(42 628)
Выпущенные облигации	(21 141)	(19 013)
Обязательства по аренде	(2 328)	(1 302)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	(2 092 567)	(1 640 853)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(22 978)	(19 124)
Прочие процентные расходы	(956)	-
Процентные расходы	(2 116 501)	(1 659 977)
Чистый процентный доход	476 372	521 891

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И РЕЗЕРВЫ ПОД ПРОЧИЕ РИСКИ

Изменение резервов под кредитные убытки по процентным активам за 2025 и 2024 годы представлено следующим образом:

	Денежные и приравненные к ним средства и средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Резервы под кредитные убытки по процентным активам, всего
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	30 037	295 634	3 184	328 855
Создание резервов под кредитные убытки	7 750	92 458	286	100 494
Эффект прекращения консолидации	(10 964)	(9 401)	(1 544)	(21 909)
Амортизация дисконта	-	2 860	-	2 860
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	9 767	-	9 767
Списания	-	(21 251)	-	(21 251)
Прочие движения	3 569	1 340	612	5 521
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	30 392	371 407	2 538	404 337
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	1 359	99 365	(1 059)	99 665
Амортизация дисконта	-	4 658	67	4 725
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	2 861	-	2 861
Списания	-	(75 083)	-	(75 083)
Прочие движения	(4 804)	(8 061)	(36)	(12 901)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	26 947	395 147	1 510	423 604

Изменение резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам за 2025 и 2024 годы представлено следующим образом:

	Дебиторская задолженность	Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям	Резервы под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам и гарантиям, всего
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	16 390	15 209	31 599
Создание резервов под кредитные убытки	17 034	73	17 107
Прекращение признания	597	(165)	432
Списания	(1 726)	-	(1 726)
Прочие движения	(1 002)	-	(1 002)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	31 293	15 117	46 410
Создание резервов под кредитные убытки	1 441	1 264	2 705
Рекласс	(1 087)	-	(1 087)
Списания	(2 291)	-	(2 291)
Прочие движения	(1 491)	-	(1 491)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	27 865	16 381	44 246

Изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за 2025 и 2024 годы представлено следующим образом:

	Запасы	Прочие активы и авансовые платежи	Прочие риски	Резервы под обесценение нефинансо- вых активов и прочие риски, всего
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	2 552	12 304	14 444	29 300
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(915)	6 322	28 429	33 836
Списания	(39)	(7 222)	(250)	(7 511)
Выплаты за счет сформированного резерва	-	-	(13 056)	(13 056)
Прочие движения	(944)	(673)	(2 114)	(3 731)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	654	10 731	27 453	38 838
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(184)	26 168	4 312	30 296
Списания	-	(16 747)	-	(16 747)
Выплаты за счет сформированного резерва	-	-	(19 803)	(19 803)
Прочие движения	-	-	(729)	(729)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	470	20 152	11 233	31 855

Резерв под кредитные убытки по финансовым активам и резерв под обесценение нефинансовых активов вычитаются из соответствующих статей активов обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении.

Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям, финансовым и нефинансовым гарантиям и под прочие риски отражены в составе прочих обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы за 2025 и 2024 годы представлены следующим образом:

	2025	2024
Дебетовые и кредитные карты	42 311	38 443
Агентские комиссии	33 123	24 543
Торговое финансирование	24 288	19 893
Расчетно-кассовые и кредитные операции	22 834	17 992
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	5 074	8 683
Управление активами	3 886	3 276
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	911	1 426
Прочие	1 298	838
Комиссионные доходы	133 725	115 094
Дебетовые и кредитные карты	(28 759)	(25 107)
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	(10 671)	(5 524)
Агентские комиссии	(4 593)	(3 179)
Расчетно-кассовые операции	(2 922)	(2 400)
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	(776)	(852)
Прочие	(2 741)	(1 682)
Комиссионные расходы	(50 462)	(38 744)

В зависимости от времени признания комиссионные доходы за 2025 и 2024 годы представлены следующим образом:

	2025	2024
признаваемые в течение времени	51 270	43 828
признаваемые в определенный момент времени	82 455	71 266
Комиссионные доходы	133 725	115 094

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, за 2025 и 2024 годы представлен следующим образом:

	2025	2024
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные акции	1 985	508
Корпоративные облигации	8	(2 481)
Государственные и муниципальные облигации	(2 532)	(7 706)
Расход по торговым ценным бумагам	(539)	(9 679)
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	7 602	7 774
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	856	131
Процентные контракты	478	(3 099)
Договоры купли-продажи биржевых товаров	62	-
Доход от операций с производными финансовыми инструментами	8 998	4 806
Чистый доход (расход) по торговым операциям	8 459	(4 873)
Доход (расход) от операций с кредитами клиентам и дебиторской задолженностью, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 461	(692)
Доход от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 775	3 350
Расход от операций с финансовыми обязательствами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(109)	(210)
Чистый доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	26 127	2 448

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Чистые прочие доходы включают доход от выбытия дочерних предприятий и чистые прочие операционные доходы.

Чистые прочие операционные доходы за 2025 год включают доходы от досрочного погашения депозитов и кредитов в размере 7 290 млн рублей, доходы от оказания консультационных услуг в

размере 3 071 млн рублей, финансовый результат от операций с драгоценными металлами в размере 2 176 млн рублей и доходы от сдачи имущества в аренду в размере 605 млн рублей, а также прочие чистые операционные доходы (2024 год: в размере 9 387 млн рублей, 1 015 млн рублей, 2 413 млн рублей и 1 348 млн рублей, соответственно).

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Состав операционной прибыли от небанковской деятельности за 2025 и 2024 годы представлен ниже. Более подробная информация касательно небанковских сегментов Группы представлена в Примечании 3.

	2025	2024
Операционная прибыль от сегмента Тяжелого машиностроения	307	1 177
Операционная прибыль от Прочих бизнес сегментов	5 730	6 775
Операционная прибыль от небанковской деятельности	6 037	7 952

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

Информация о составе доходов и расходов от небанковской деятельности представлена следующим образом:

	2025	2024
Криогенное оборудование	9 615	9 513
Электронное оборудование	7 454	6 239
Промышленные услуги и прочее оборудование	2 851	3 240
ЕРС-проекты	2 684	859
Оборудование для химического производства	2 325	5 546
Производство машиностроительного оборудования	2 245	744
Продажа проектно-инженерного обеспечения	136	513
Оборудование для электростанций	-	1 237
Тепловое и прочее оборудование	-	1 094
Специализированные стали	-	832
Операционные доходы сегмента Тяжелого машиностроения	27 310	29 817
Материалы	(12 383)	(12 656)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	(7 423)	(7 117)
Полученные услуги по производству	(4 577)	(6 151)
Амортизация и износ	(810)	(1 004)
Прочие расходы на производство	(529)	(909)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(475)	6
Прочие	(806)	(809)
Операционные расходы сегмента Тяжелого машиностроения	(27 003)	(28 640)
Операционная прибыль от сегмента Тяжелого машиностроения	307	1 177
Услуги по закупкам оборудования и товаров	53 809	80 844
Продажа проектов и помещений	9 434	13 975
Продажа ПО и оборудования в сфере высоких технологий	3 134	3 398
Технологический аутсорсинг и инжиниринг	2 694	2 522
Реализация, аренда и сервисное обслуживание автоматизированных депозитных машин	2 541	-
Услуги по сдаче имущества в аренду	2 470	786
Услуги мобильной связи	893	656
Продажа нефтепродуктов	829	586
Реализация каталитических систем	435	-
Сейсморазведка	-	4 739
Перепродажа строительных материалов	-	937
Прочие	996	2 984
Операционные доходы Прочих бизнес сегментов	77 235	111 427
Услуги по закупкам оборудования и товаров	(51 038)	(78 093)
Себестоимость проданных проектов и помещений	(5 023)	(7 624)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	(4 606)	(6 394)
Расходы по продаже ПО и оборудования в сфере высоких технологий	(2 700)	(2 708)
Амортизация и износ	(1 570)	(1 690)
Материалы	(1 440)	(845)
Содержание недвижимости и расходы на аренду	(1 069)	(810)
Услуги сторонних организаций	(484)	(267)
Затраты на доставку	(406)	(692)
Расходы по технологическому аутсорсингу и инжинирингу	(346)	(447)
Прочие	(2 823)	(5 082)
Операционные расходы Прочих бизнес сегментов	(71 505)	(104 652)
Операционная прибыль от Прочих бизнес сегментов	5 730	6 775

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

(в млн рублей, если не указано иное)

В зависимости от времени признания операционные доходы сегментов за 2025 и 2024 годы представлены следующим образом:

	2025		
	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
Операционные доходы			
признаваемые в течение времени	14 286	1 602	15 888
признаваемые в определенный момент времени	13 024	73 163	86 187
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - «МСФО (IFRS) 15»)	-	2 470	2 470
Операционные доходы, всего	27 310	77 235	104 545

	2024		
	Тяжелое машиностроение	Прочие	Итого
Операционные доходы			
признаваемые в течение времени	15 190	5 925	21 115
признаваемые в определенный момент времени	14 627	104 716	119 343
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15	-	786	786
Операционные доходы, всего	29 817	111 427	141 244

За 2025 год совокупная выручка по договорам с покупателями, распределенная на обязанности к исполнению, являющиеся невыполненными или частично не выполненными, сегмента «Тяжелое машиностроение» в оценке Группы составляет около

8 млрд рублей (за 2024 год: 29 млрд рублей). Группа ожидает выполнение обязанностей к исполнению по данным договорам и признание соответствующей выручки на горизонте до трех лет.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА, ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ ПЕРСОНАЛУ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ ПО БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Заработная плата, прочие выплаты персоналу и административные расходы по банковской деятельности за 2025 и 2024 годы включают:

	2025	2024
Заработная плата	134 720	137 612
Отчисления на социальное обеспечение	29 914	26 198
Пенсионный план с установленными взносами	834	674
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	165 468	164 484
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	32 470	25 078
Амортизация и износ	22 754	19 264
Благотворительность и спонсорская помощь	21 393	19 831
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 599	12 162
Реклама и маркетинг	8 232	10 297
Услуги связи и информационные услуги	7 601	7 951
Профессиональные услуги	7 462	6 130
Расходы на развитие бизнеса	2 784	3 149
Расходы на аренду	2 584	1 944
Расходы на безопасность	2 526	2 001
Расходы на страхование	573	611
Прочие	1 103	4 089
Административные расходы по банковской деятельности	122 081	112 507

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство в части пенсионного обеспечения требует от работодателя осуществления текущих взносов в пенсионный фонд в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм исходя из общей величины фонда оплаты труда. Данные расходы отражаются в составе расходов на социальное обеспечение в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата. Кроме того, в 2005 году Банк создал пенсионный план с установленными взносами для своих работников.

Банк отразил расходы по пенсионному плану с установленными взносами, относящиеся к вознаграждению сотрудников за 2025 год, в размере 834 млн рублей (2024 год: 674 млн рублей). Обязательства по пенсионному плану с установленными взносами включены в состав прочих обязательств.

Налоги, отличные от налога на прибыль, включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, транспортный налог и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским налоговым законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль за 2025 и 2024 годы представлен следующим образом:

	2025	2024
Расход по текущему налогу на прибыль	61 440	56 719
Расход по отложенному налогу на прибыль	(21 306)	5 293
Расход по налогу на прибыль	40 134	62 012

В 2025 году действующая в РФ ставка налога на прибыль для расчета текущего налога составила 25% (2024 год: 20%). В 2025 году были повышены ставки налога на прибыль по основной налоговой базе (с 20% до 25%) и в отношении процентных доходов по ценным бумагам (с 15% до 20%). Ставки налога на прибыль в зарубежных странах, где осуществляют деятельность некоторые из дочерних предприятий Группы, отличаются от ставки налога на прибыль в РФ. Также каждое из дочерних предприятий Группы является независимым плательщиком налога на прибыль, самостоятельно регулирующим свои налоговые обязательства. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно утвержденной ставки налога.

При этом в соответствии с налоговым законодательством РФ в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний (далее - «КИК») Группа признает налогооблагаемым доходом прибыль контролируемых иностранных компаний с учетом всех предусмотренных налоговым законодательством РФ вычетов (налоговых льгот, убытков прошлых лет и иных обстоятельств, включая намерение и способность распределить прибыль при ее наличии). С учетом всех налоговых вычетов суммы налоговых обязательств по КИК за 2025 год являются незначительными для Группы (2024 год: незначительные).

Сравнение фактически начисленного налога на прибыль с теоретической суммой налога, рассчитанной в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль, представлено следующим образом:

	2025	2024
Прибыль до налогообложения	172 699	257 201
Действующая ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством РФ	25%	20%
Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством РФ	43 175	51 440
Налоговый эффект постоянных разниц	19 179	26 201
Доходы и расходы по налогу на прибыль, облагаемые по другим ставкам	(22 220)	(14 607)
Эффект изменения ставки налога на прибыль	-	(1 022)
Расход по налогу на прибыль	40 134	62 012

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов дебиторская задолженность Группы по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 397	3 043
Отложенный налоговый актив	31 413	13 537
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	39 810	16 580

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль возникает в связи с авансовыми платежами по налогу на прибыль согласно законодательно установленной авансовой системе уплаты налога на прибыль и обычно урегулируется путем зачета против обязательств по уплате налога на прибыль в последующих налоговых периодах или путем возврата денежных средств налоговыми органами. Отложенный налоговый актив – это сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах в отношении (i) временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, (ii) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и (iii) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых льгот.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группой были признаны отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 7 549 млн рублей (31 декабря 2024 года: 5 850 млн рублей). Возмещение отложенных налоговых активов полностью зависит от наличия будущих налогооблагаемых доходов, превышающих доходы от восстановления существующих налогооблагаемых временных разниц. Руководство Группы оценило, что отложенные налоговые активы могут быть полностью возмещены в последующих отчетных периодах, учитывая ожидаемые уровни прибыльности в прогнозных периодах. Тем не менее, снижение прогнозных уровней прибыли может привести к частичному обесценению отложенного налогового актива в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов кредиторская задолженность Группы по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 329	3 421
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 821	2 398
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	6 150	5 819

Обязательства по отложенному налогу на прибыль – это причитающиеся к уплате в будущем суммы налога на прибыль в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений остатков Группы по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7 549	5 850	7 161
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Средства в финансовых организациях	4 790	5 002	6 254
Финансовые активы, предназначенные для торговли и инвестиционные			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через			
прибыль или убыток	179	238	230
Кредиты клиентам	30 213	28 739	22 055
Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные			
предприятия	655	1 504	457
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 976	2 646	3 460
Запасы	603	548	599
Основные средства и активы в форме права пользования	494	402	1 120
Нематериальные активы	2 716	1 575	4 115
Все прочие активы	16 339	1 840	1 714
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
через прибыль или убыток	862	-	-
Средства финансовых организаций	4 443	3 320	1 955
Средства клиентов	343	-	-
Выпущенные облигации	-	1 291	370
Все прочие обязательства	8 653	8 300	9 079
Итого налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	72 266	55 405	51 408
Отложенный налоговый актив	79 815	61 255	58 569
Зачет против отложенного налогового обязательства	(48 402)	(47 718)	(39 777)
Чистый отложенный налоговый актив	31 413	13 537	18 792
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, предназначенные для торговли и инвестиционные			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через			
прибыль или убыток	(11 094)	(8 225)	(4 727)
Кредиты клиентам	(96)	(127)	(71)
Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные			
предприятия	(23 318)	(20 780)	(7 318)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(861)	(318)	(523)
Запасы	(367)	(770)	(1 364)
Основные средства и активы в форме права пользования	(7 798)	(7 543)	(6 842)
Нематериальные активы	(160)	(66)	(5)
Все прочие активы	(60)	(2 073)	(1 602)
Средства клиентов	(181)	(668)	(8 204)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
через прибыль или убыток	-	(2 274)	(1 177)
Выпущенные облигации	(1 217)	-	-
Все прочие обязательства	(5 071)	(7 272)	(8 848)
Отложенное налоговое обязательство	(50 223)	(50 116)	(40 681)
Зачет против отложенного налогового актива	48 402	47 718	39 777
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1 821)	(2 398)	(904)
Чистая отложенная налоговая позиция	29 592	11 139	17 888

Изменения чистой отложенной налоговой позиции в течение 2025 и 2024 годов представлены следующим образом:

Отложенная налоговая позиция по состоянию на 1 января 2024 года	17 888
Отражено в составе прибыли или убытка	(5 293)
Отражено в составе нераспределенной прибыли	131
Прочие изменения	(1 587)
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	11 139
Отражено в составе прибыли или убытка	21 306
Отражено в составе нераспределенной прибыли	(2 570)
Прочие изменения	(283)
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2025 года	29 592

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА, ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РЕЗЕРВИРОВАНИЯ В БАНКЕ РОССИИ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Касса	182 179	159 891
Текущие счета в Банке России	518 355	479 345
Срочные депозиты в Банке России	2 501	10 056
Средства в финансовых организациях:		
– текущие счета	76 866	131 146
– срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	96 781	131 262
– сделки «обратного РЕПО»	64 336	150 489
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	941 018	1 062 189
Резервы под кредитные убытки	(2 522)	(2 131)
Денежные и приравненные к ним средства за вычетом резервов под кредитные убытки	938 496	1 060 058

Денежные и приравненные к ним средства отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Согласно требованиям Банка России, кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах Банка России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от

объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа разместила на счетах обязательных резервов в Банке России 59 270 млн рублей (31 декабря 2024 года: 60 740 млн рублей).

Средства в финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	56 990	55 899
Денежные средства, депонируемые для расчетов с биржами и финансовыми организациями	12 139	10 955
Прочие средства	156 453	203 359
Резервы под кредитные убытки	(24 425)	(28 261)
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	201 157	241 952
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 328	2 016
Средства в финансовых организациях, всего	203 485	243 968

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2025 года 291 001 млн рублей средств на текущих счетах и срочных депозитах в финансовых организациях были размещены Группой в пяти кредитных организациях, являющихся крупными российскими и иностранными банками (31 декабря 2024 года: 489 129 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года анализ кредитного качества средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен следующим образом в соответствии с рейтинговыми категориями:

31 декабря 2025 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	13 079	156 453	-	169 532
BBB-BB	47 605	-	-	47 605
Индивидуальная оценка	-	-	8 445	8 445
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	60 684	156 453	8 445	225 582
Резервы под кредитные убытки	(476)	(15 504)	(8 445)	(24 425)
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	60 208	140 949	-	201 157
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,8	9,9	100,0	10,8

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен следующим образом в соответствии с рейтинговыми категориями:

31 декабря 2024 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	3 675	203 359	-	207 034
BBB-BB	55 710	-	-	55 710
Индивидуальная оценка	-	-	7 469	7 469
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	59 385	203 359	7 469	270 213
Резервы под кредитные убытки	(640)	(20 153)	(7 468)	(28 261)
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	58 745	183 206	1	241 952
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,1	9,9	100,0	10,5

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Группой по договорам «обратного РЕПО» с кредитными организациями и юридическими лицами-некредитными организациями, представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративные облигации	204 851	400 044
Государственные облигации	53 057	25 475
Корпоративные акции и клиринговые сертификаты участия	10 360	8 300
	268 268	433 819

Сделки «обратного РЕПО» проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в

соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Торговые ценные бумаги		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Государственные и муниципальные облигации	168 181	44 946
Корпоративные облигации	75 521	14 366
Корпоративные акции	5 734	3 538
	249 436	62 850
<i>Заложенные в рамках сделок «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	66 981	23
Корпоративные акции	226	2 523
	67 207	2 546
Торговые ценные бумаги, всего	316 643	65 396
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	16 345	26 133
Процентные контракты	3 534	519
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 040	6 923
Производные финансовые активы, всего	22 919	33 575
Финансовые активы, предназначенные для торговли, всего	339 562	98 971

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Производные финансовые обязательства		
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	2 074	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 641	120
Процентные контракты	1 370	2 117
Договоры купли-продажи ценных бумаг	698	1 274
Производные финансовые обязательства, всего	5 783	3 511
Прочие финансовые обязательства		
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	51 597	21 295
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, всего	57 380	24 806

Подверженность Группы рыночному риску по позициям по производным финансовым инструментам и справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены следующим образом:

31 декабря 2025 года				
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Договоры купли-продажи иностранной валюты				
Опционы	669	6	(2 169)	(23)
Форварды	22 181	665	(12 062)	(307)
Свопы	166 303	2 369	(41 664)	(1 311)
Процентные контракты				
Опционы	-	-	(7 500)	(76)
Свопы	48 313	3 534	(32 367)	(1 294)
Договоры купли-продажи драгоценных металлов				
Опционы	-	-	(5 161)	(2 074)
Договоры купли-продажи ценных бумаг				
Опционы	36 113	16 344	(6 898)	(697)
Форварды	704	1	(377)	(1)
Свопы	-	-	(483)	-
Производные финансовые активы (обязательства), всего		22 919		(5 783)

31 декабря 2024 года				
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Договоры купли-продажи иностранной валюты				
Опционы	7	-	-	-
Форварды	20 177	3 245	-	-
Свопы	34 594	3 678	(10 416)	(120)
Процентные контракты				
Опционы	-	-	(850)	(3)
Свопы	17 500	519	(24 883)	(2 114)
Договоры купли-продажи ценных бумаг				
Опционы	50 654	26 133	(5 421)	(1 274)
Производные финансовые активы (обязательства), всего		33 575		(3 511)

Эквивалент номинальной стоимости некоторых категорий финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, является основанием для проведения сравнительного анализа с инструментами, отраженными в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие потоки денежных средств по ним или текущую справедливую стоимость инструментов, вследствие чего не может служить мерой подверженности Группы кредитному или ценовому рискам. Производные

финансовые инструменты являются либо потенциально выгодными (имеют положительную справедливую стоимость) или невыгодными (имеют отрицательную справедливую стоимость) в зависимости от колебаний рыночных котировок, оказывающих влияние на данные виды инструментов. Совокупный рыночный риск по производным финансовым инструментам, имеющимся у Группы, и их положительная или отрицательная справедливая стоимость могут существенно меняться с течением времени.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов классифицированы следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 803 010	13 713 721
Резервы под кредитные убытки	(395 147)	(371 407)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	13 407 863	13 342 314
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 529	272 320
Кредиты клиентам, всего	13 603 392	13 614 634

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в основном представляют собой коммерческие кредиты, выданные частным компаниям. По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты, выданные юридическим лицам и заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 463 264 млн рублей (31 декабря 2024 года: 969 929 млн рублей). Большая часть данных кредитов предоставлена Группой в качестве залога Банку России по договорам о привлечении краткосрочного финансирования, отраженным в составе средств финансовых организаций.

По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 4 056 111 млн рублей или 29,0% от общего объема кредитного портфеля до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2024 года: 4 120 270 млн рублей или 29,5%).

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты клиентам в размере 241 791 млн рублей были необслуживаемыми кредитами (31 декабря 2024 года: 183 651 млн рублей).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

Структура кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе экономических отраслей деятельности заемщиков по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 года	%	31 декабря 2024 года	%
Добыча, транспортировка и сбыт газа	2 060 924	15,6	2 096 191	16,0
Финансы и страхование	1 250 149	9,4	1 253 357	9,6
Металлургическая промышленность	1 229 164	9,3	1 242 831	9,5
Строительство и недвижимость	1 155 230	8,7	950 816	7,3
Атомная энергетика	1 127 870	8,5	936 254	7,1
Добыча полезных ископаемых	996 368	7,5	887 170	6,8
Добыча, транспортировка и сбыт нефти	763 827	5,8	862 286	6,6
Транспорт	759 991	5,7	709 454	5,4
Электроэнергетика	745 362	5,6	641 320	4,9
Химическая и нефтехимическая промышленность	513 111	3,9	540 784	4,1
Торговля	420 855	3,2	448 592	3,4
Пищевая промышленность	385 167	2,9	285 849	2,2
Телекоммуникации и средства массовой информации	266 012	2,0	311 331	2,4
Инфраструктурное строительство	244 826	1,8	295 025	2,3
Сельское хозяйство	232 324	1,8	230 881	1,8
Машиностроение	211 996	1,6	206 540	1,6
Лесная промышленность	106 712	0,8	136 310	1,0
Аренда недвижимости	24 495	0,2	151 589	1,2
Авиакосмическая промышленность	23 522	0,2	61 826	0,5
Прочие	727 677	5,5	847 180	6,3
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	13 245 582	100,0	13 095 586	100,0

Все последующие таблицы и раскрытия представлены для кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	13 050 053	(330 620)	12 719 433
Кредиты физическим лицам	752 957	(64 527)	688 430
Кредиты клиентам, всего	13 803 010	(395 147)	13 407 863

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	12 823 266	(310 836)	12 512 430
Кредиты физическим лицам	890 455	(60 571)	829 884
Кредиты клиентам, всего	13 713 721	(371 407)	13 342 314

(а) Кредиты юридическим лицам

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2025 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Коммерческое кредитование	9 076 243	(266 059)	8 810 184
Специализированное кредитование	3 823 053	(64 386)	3 758 667
Сделки «РЕПО»	150 757	(175)	150 582
Кредиты юридическим лицам, всего	13 050 053	(330 620)	12 719 433

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	Резервы под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки
Коммерческое кредитование	8 393 241	(257 725)	8 135 516
Специализированное кредитование*	4 277 070	(53 046)	4 224 024
Сделки «РЕПО»	152 955	(65)	152 890
Кредиты юридическим лицам, всего	12 823 266	(310 836)	12 512 430

*Группа изменила подход к риск-сегментации (Примечание 27 (б))

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год***(в млн рублей, если не указано иное)*

Далее представлена структура чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, включенных в состав кредитов юридическим лицам:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Минимальные лизинговые платежи		
- сроком менее 1 года	519 765	539 177
- сроком от 1 года до 5 лет	729 981	838 866
- сроком более 5 лет	156 984	77 401
Незаработанный доход от финансирования		
- сроком менее 1 года	(174 223)	(190 977)
- сроком от 1 года до 5 лет	(219 597)	(236 994)
- сроком более 5 лет	(71 908)	(39 497)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	941 002	987 976
Текущая часть – сроком менее 1 года	345 542	348 200
Долгосрочная часть – сроком от 1 года до 5 лет	510 384	601 872
Долгосрочная часть – сроком более 5 лет	85 076	37 904
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	941 002	987 976
Резервы под кредитные убытки	(25 847)	(13 982)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резервов под кредитные убытки	915 155	973 994

В связи с изменением с 1 января 2026 года ставки НДС с 20% до 22% лизинговые платежи по лизинговым договорам, по которым Группа является арендодателем, были увеличены соразмерно

увеличению ставки НДС. Данные изменения не оказали влияния на величину чистых инвестиций в финансовый лизинг, а также на ставку дисконтирования по лизинговым договорам.

(б) Кредиты физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов структура кредитов физическим лицам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Потребительские кредиты	276 879	374 751
Выданные ипотечные кредиты	235 136	244 601
Продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах	185 708	213 862
Кредитные карты и овердрафты	45 509	47 766
Кредиты на покупку автомобилей	7 504	7 026
Приобретенные ипотечные кредиты	2 221	2 449
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	752 957	890 455
Резервы под кредитные убытки	(64 527)	(60 571)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	688 430	829 884

Группа проводит сделки секьюритизации ипотечных активов с Группой ДОМ.РФ в рамках проекта «Платформа ипотечной секьюритизации», реализация этого проекта начата в 2020 году. В 2025 году Группа не проводила новых сделок секьюритизации ипотечных кредитов. В течение 2024 года Группа передала портфель ипотечных кредитов в сумме 89 681 млн рублей ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент», дочерней компании АО «ДОМ.РФ», в обмен на облигации эквивалентной номинальной стоимостью. Для выпусков ипотечных облигаций с фиксированной купонной доходностью

Группа заключила процентный своп в отношении непогашенного основного долга по облигациям, который позволяет Группе вернуть практически полную доходность по прежним финансовым активам в обмен на фиксированную доходность по удерживаемым Группой ипотечным облигациям. Для выпусков ипотечных облигаций с плавающей ставкой купона доходность определяется с учетом денежного потока по переданному портфелю ипотечных кредитов. В соответствии с условиями сделок Группа полностью передала кредитный риск по указанным ипотечным кредитам, но не все по существу

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

(в млн рублей, если не указано иное)

присущие этим финансовым активам риски и выгоды были переданы, в связи с чем Группа признала данные активы как продолжающееся участие в объеме, равном полной сумме переданных активов. По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы нет ипотечных облигаций, заложенных в рамках сделок «РЕПО» (31 декабря 2024 года: 203 474 млн рублей).

Оценка кредитного риска кредитов юридическим и физическим лицам, выданных компаниями сегмента «Банковская деятельность», приведена в Примечании 27 (б).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 369 312	1 560 610
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 600	81 833
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	633	-
Инвестиционные финансовые активы	1 455 545	1 642 443

По состоянию на 31 декабря 2025 года Клиринговые сертификаты участия (КСУ), принадлежащие Группе, были заложены по сделкам прямого РЕПО и обеспечены ценными бумагами в общей сумме 160 540 млн рублей (31 декабря 2024 года: 139 052

млн рублей). По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения по данным сделкам были обременены корпоративные облигации как собственного портфеля Группы, так и приобретенные по сделкам обратного РЕПО.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Государственные и муниципальные облигации	945 947	981 091
Корпоративные облигации	159 261	362 745
	1 105 208	1 343 836
<i>Заложенные в рамках сделок «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	149 438	138 108
Корпоративные облигации	116 176	81 204
	265 614	219 312
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	1 370 822	1 563 148
Резервы под кредитные убытки	(1 510)	(2 538)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	1 369 312	1 560 610

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к следующим стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с рейтинговыми категориями:

31 декабря 2025 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг			
AAA-A	1 333 903	-	1 333 903
BBB-BB	33 389	-	33 389
Без рейтинга	2 612	-	2 612
Индивидуальная оценка	-	918	918
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	1 369 904	918	1 370 822
Резервы под кредитные убытки	(592)	(918)	(1 510)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	1 369 312	-	1 369 312
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме инвестиционных ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	100,0	0,1

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к следующим стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с рейтинговыми категориями:

31 декабря 2024 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг			
AAA-A	1 501 309	-	1 501 309
BBB-BB	58 679	-	58 679
Без рейтинга	1 721	-	1 721
Индивидуальная оценка	-	1 439	1 439
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	1 561 709	1 439	1 563 148
Резервы под кредитные убытки	(1 099)	(1 439)	(2 538)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	1 560 610	-	1 560 610
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	100,0	0,2

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год***(в млн рублей, если не указано иное)*

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов не обремененные договорами залога представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративные акции и паи	83 109	79 648
Корпоративные облигации	2 963	2 185
Государственные и муниципальные облигации	161	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	86 233	81 833

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов дебиторская задолженность и авансовые платежи имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность и прочие требования по расчетам	210 653	304 939
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	35 983	38 409
Требования по исполненным аккредитивам	27 179	16 026
Прочая дебиторская задолженность	26 347	9 366
Дебиторская задолженность клиентов по договорам подряда	10 722	7 457
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резервов под кредитные убытки, всего	310 884	376 197
Резервы под кредитные убытки	(27 865)	(31 293)
Финансовые активы, всего	283 019	344 904
Нефинансовые активы		
Предоплаты и авансовые платежи	37 212	41 728
Авансы по налогам, отличным от налога на прибыль	11 638	15 950
Нефинансовые активы, всего	48 850	57 678
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, всего	331 869	402 582

По состоянию на 31 декабря 2025 года предоплаты и авансовые платежи в составе нефинансовых активов представлены за вычетом резерва под обесценение

в размере 890 млн рублей (31 декабря 2024 года: 1 131 млн рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов основные средства и активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Фактические затраты	Накопленная амортизация и обесценение	Чистая балансовая стоимость	Фактические затраты	Накопленная амортизация и обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства						
Используемые в банковском бизнесе						
Земля, здания и сооружения	52 614	(12 755)	39 859	48 591	(10 358)	38 233
Транспорт и оборудование	3 233	(1 794)	1 439	2 773	(1 508)	1 265
Офисное оборудование и прочее	78 675	(45 443)	33 232	70 679	(37 544)	33 135
Незавершенное строительство	50 516	-	50 516	35 316	-	35 316
Используемые в банковском бизнесе, всего	185 038	(59 992)	125 046	157 359	(49 410)	107 949
Используемые в небанковском бизнесе						
Земля, здания и сооружения	20 101	(3 064)	17 037	10 974	(2 737)	8 237
Транспорт и оборудование	6 054	(3 300)	2 754	5 795	(3 224)	2 571
Офисное оборудование и прочее	1 160	(502)	658	1 103	(388)	715
Незавершенное строительство	1 664	(475)	1 189	4 777	-	4 777
Используемые в небанковском бизнесе, всего	28 979	(7 341)	21 638	22 649	(6 349)	16 300
Основные средства, всего	214 017	(67 333)	146 684	180 008	(55 759)	124 249
Активы в форме права пользования						
Используемые в банковском бизнесе						
Земля, здания и сооружения	30 744	(17 395)	13 349	28 474	(15 455)	13 019
Офисное оборудование и прочее	531	(440)	91	346	(246)	100
Используемые в банковском бизнесе, всего	31 275	(17 835)	13 440	28 820	(15 701)	13 119
Используемые в небанковском бизнесе						
Земля, здания и сооружения	2 173	(968)	1 205	1 698	(488)	1 210
Транспорт и оборудование	19	(5)	14	14	(3)	11
Офисное оборудование и прочее	6	(2)	4	4	(3)	1
Используемые в небанковском бизнесе, всего	2 198	(975)	1 223	1 716	(494)	1 222
Активы в форме права пользования, всего	33 473	(18 810)	14 663	30 536	(16 195)	14 341
Основные средства и активы в форме права пользования, всего	247 490	(86 143)	161 347	210 544	(71 954)	138 590

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год***(в млн рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа провела оценку возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. В результате было признано обесценение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в

размере 1 374 млн рублей, отраженное в составе резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за 2025 год (2024 год: 14 049 млн рублей, отраженное в составе резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски.)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов средства финансовых организаций имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства Банка России		
- срочные депозиты, полученные под залог кредитов юридическим лицам (Примечание 14)	383 002	825 987
- сделки «РЕПО»	-	120 117
	383 002	946 104
Кредитные организации, за исключением Банка России		
- текущие счета	136 258	98 311
- срочные депозиты	1 093 792	1 006 402
- сделки «РЕПО»	484 721	267 261
	1 714 771	1 371 974
Средства финансовых организаций, всего	2 097 773	2 318 078

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства в размере 1 667 503 млн рублей или 79% от общего объема средств финансовых организаций (31 декабря 2024 года: 1 294 523 млн рублей или 56%) представляют собой средства, принадлежащие пяти кредитным организациям, не включая средства Банка России.

Ценные бумаги, заложенные или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока

действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание (Примечания 13, 14 и 15).

Сделки «РЕПО» проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов средства клиентов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета	2 475 935	2 273 362
Срочные депозиты	10 681 433	10 935 410
Выпущенные векселя	157 375	162 413
Сделки «РЕПО»	27 715	51 432
Выпущенные депозитные сертификаты и выпущенные цифровые финансовые активы	-	1 404
Средства клиентов, всего	13 342 458	13 424 021

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Юридические лица		
- текущие счета	921 853	982 152
- срочные депозиты	7 877 292	8 181 664
- сделки «РЕПО»	27 715	51 432
	8 826 860	9 215 248
Физические лица		
- текущие счета	1 554 082	1 291 210
- срочные депозиты	2 804 141	2 753 746
	4 358 223	4 044 956
Выпущенные векселя	157 375	162 413
Выпущенные депозитные сертификаты и выпущенные цифровые финансовые активы	-	1 404
Средства клиентов, всего	13 342 458	13 424 021

В состав выпущенных векселей включены векселя до востребования. По состоянию на отчетную дату не представляется возможным определить конечных держателей финансовых инструментов вследствие их обращения на внебиржевом рынке или передачи

другим держателям первоначальными владельцами. В связи с этим Группа не раскрывает информацию о структуре данных долговых обязательств в разрезе держателей.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Выпущенные облигации

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов выпущенные облигации имеют следующую структуру:

Выпуск	Валюты	Ставки годовых, % по состоянию на 31 декабря 2025 года	Окончатель- ный срок погашения	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Выпущенные рублевые облигации	Рубль	10,0% - 17,5%	2026 - 2034	208 022	144 397
Выпущенные облигации в иностранной валюте	Юань	5,0%	2027	416	501
Выпущенные облигации, всего				208 438	144 898

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов субординированные долговые обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Субординированные облигации	187 212	219 692
Субординированные депозиты	219 818	53 304
Субординированные долговые обязательства, всего	407 030	272 996

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов субординированные облигации имеют следующую структуру:

Окончательный срок погашения	Ставки годовых, % по состоянию на 31 декабря		Валюты	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	2025 года				
Октябрь 2078 года	15,00%*	Рубль		161 177	161 219
Свыше 5 лет	4,50%	Доллар США		20 458	52 048
Свыше 5 лет	3,25%	Евро		5 577	6 425
Субординированные облигации, всего				187 212	219 692

*Указанный размер процентной ставки будет пересмотрен в 2029 году.

В декабре 2025 года были досрочно погашены субординированные облигации в долларах США по ставке 4,7% годовых (с первоначальным сроком

погашения в декабре 2030 года) в размере 19 491 млн рублей. В 2024 году досрочных погашений не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов прочие обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства		
Авансы, полученные от лизингополучателей	33 042	25 451
Прочие незавершенные расчеты	26 690	32 170
Резервы по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям (Примечание 5)	16 381	15 117
Обязательства по аренде	16 335	15 282
Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	5 771	5 222
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	4 802	13 198
Торговая кредиторская задолженность по небанковской деятельности	4 753	4 613
Прочие	9 456	7 460
Прочие финансовые обязательства, всего	117 230	118 513
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие обязательства по небанковской деятельности	50 535	56 834
Вознаграждения сотрудников	29 219	34 834
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	21 390	17 331
Резервы под прочие риски по банковской деятельности (Примечание 5)	11 233	27 453
Доходы будущих периодов	1 460	1 942
Резервы под прочие риски по небанковской деятельности	842	657
Прочие	4 615	5 291
Прочие нефинансовые обязательства, всего	119 294	144 342
Прочие обязательства, всего	236 524	262 855

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – КАПИТАЛ

(а) Уставный капитал

Выпущенный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представляет собой следующее:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Количество акций	Номинал 1 акции, рублей	Номинальная стоимость, млн рублей	Количество акций	Номинал 1 акции, рублей	Номинальная стоимость, млн рублей
Обыкновенные акции	623 030 736	450	280 364	623 030 736	450	280 364
Привилегированные акции «Типа А»	194 954 000	1 000	194 954	164 954 000	1 000	164 954
Привилегированные акции «Типа Б»	12 574 800	10 000	125 748	12 574 800	10 000	125 748
Уставный капитал, всего	830 559 536		601 066	800 559 536		571 066

Все выпущенные акции полностью оплачены.

Обыкновенные акции

Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых ежегодно, а также имеют право на один голос на акцию на годовом и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все выпущенные обыкновенные акции Банка находились в обращении.

Привилегированные акции

Условия выпуска привилегированных акций не предполагают фиксированного или определяемого дивидендного дохода, а также не устанавливают фиксированной доли в ликвидационной стоимости Банка. Выплата дивидендов (в случае наличия таковой) должна ежегодно одобряться решением Общего собрания акционеров Банка. Держатели привилегированных акций «Типа А» и «Типа Б» не имеют голосующих прав. Привилегированные акции не включаются в расчет при определении кворума на Общих собраниях акционеров Банка.

В мае 2024 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 75 000 млн рублей путем размещения 75 млн штук дополнительных привилегированных акций «Типа А» номинальной стоимостью 1 000 рублей. В мае 2024 года Банк России зарегистрировал Документ, содержащий

условия размещения, а в июне 2024 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

В июне 2025 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 30 000 млн рублей путем размещения 30 млн штук дополнительных привилегированных акций «Типа А» номинальной стоимостью 1 000 рублей. В июле 2025 года Банк России зарегистрировал Документ, содержащий условия размещения, а в октябре 2025 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Уставный капитал Банка составил 601 066 млн рублей.

(б) Выплата дивидендов

В июне 2025 года годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды в размере 19 999 млн рублей по размещенным обыкновенным акциям (32,10 рубля на одну акцию) и 623 млн рублей по привилегированным акциям «Типа А» (3,78 рубля на одну акцию) по итогам деятельности Группы в 2024 году. По привилегированным акциям «Типа Б» было решено не выплачивать дивиденды (2024 год: по размещенным обыкновенным акциям была назначена дивидендная выплата в сумме 25 002 млн рублей (40,13 рублей на одну акцию), по привилегированным акциям «Типа А» и «Типа Б» принято решение не выплачивать дивиденды).

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ВЫПУЩЕННЫЕ БЕССРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В августе 2018 года Группа разместила субординированные бессрчные облигации на сумму 20 млрд рублей. Облигации без установленного срока погашения, предусмотрен колл-опцион эмитента через 5,5 лет с даты размещения и далее в дату каждого купонного платежа. Ставка полугодового купона на срок до первого колл-опциона установлена в размере 8,0% годовых. Купонные выплаты не являются кумулятивными и могут быть отменены по решению Группы. Обязательства Группы по возврату основного долга могут быть прекращены в случае наступления одного из следующих событий: (а) норматив достаточности базового капитала 1-го уровня Банка составляет менее 5,125% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или (б) АСВ вводит меры, предупреждающие банкротство, в отношении Банка (согласно Федеральному Закону от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»). Поскольку у Группы есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга, Группа классифицировала данные бессрчные облигации в

состав капитала в обобщенном консолидированном отчете об изменениях в капитале. Банк России одобрил включение указанных бессрчных облигаций в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами.

В период 2017 – 2020 годов Группа получила финансирование от акционеров Банка в форме бессрчных беспроцентных субординированных депозитов на общую сумму 165 млрд рублей. Поскольку данные депозиты не имеют срочности и являются беспроцентными, Группа классифицировала их в состав капитала в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, а также как часть капитала 1 уровня для целей расчета норматива достаточности капитала. Банк России одобрил включение бессрчных и беспроцентных депозитов в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами (Примечание 27).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ФИНАНСОВЫЕ ЗАБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**(а) Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям выданным**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов обязательства по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям выданным имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Неиспользованные остатки по безотзывным кредитным линиям	2 033 695	1 979 734
Нефинансовые гарантии выданные	1 427 276	1 446 289
Финансовые гарантии выданные	160 374	151 050
Аккредитивы открытые	28 979	57 180
	3 650 324	3 634 253

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам, финансовым и нефинансовым гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока договора или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

(б) Услуги по доверительному управлению

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Группы на принятие решений в соответствии с четкими

критериями, установленными клиентами. Группа несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию на 31 декабря 2025 года общая сумма денежных средств, полученных Группой по поручению клиентов, составляет 46 604 млн рублей (31 декабря 2024 года: 18 927 млн рублей), а общая сумма ценных бумаг, полученных Группой по

поручению клиентов, составляет 721 947 млн рублей (31 декабря 2024 года: 508 795 млн рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

(в) Обязательства по капитальным вложениям

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов будущие обязательства Группы по таким договорам имеют следующую структуру:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Основные средства	19 657	117
Договоры строительного подряда	4 316	102
	23 973	219

(г) Охрана окружающей среды

Законодательство о защите окружающей среды в РФ развивается и постоянно пересматривается государственными органами власти. Группа - в лице компаний, осуществляющих деятельность в сегменте «Тяжелого машиностроения» и «Прочих» сегментах - периодически оценивает свои обязательства в части законодательства об охране окружающей среды. В случае выявления таких обязательств они немедленно признаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменений действующих нормативных документов, судебных исков или законодательства, не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Руководство полагает, что на данный момент в рамках существующего законодательства отсутствуют вероятные обязательства в отношении ущерба окружающей среде, которые могли бы оказывать существенное негативное влияние на финансовое положение и результаты операционной деятельности Группы.

(д) Судебные иски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными

видами юридических претензий. Руководство Группы считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Группы, не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты операционной деятельности Группы.

(е) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

(ж) Налогообложение

Налоговое законодательство при регулировании порядка налогообложения, как правило, исходит из того, каким образом операции оформлены и отражены в бухгалтерском учете. Расчет налогов осуществляется путем корректировок сведений бухгалтерского учета в соответствии с налоговым законодательством.

Толкование норм налогового законодательства налоговыми органами и судами сводится к акцентированию внимания не на форме, а на экономической сути сделок, использовании доктрин «деловой цели» и обоснованности «налоговой выгоды». При этом понимание «деловой цели» и обоснованности «налоговой выгоды» у налоговых органов и у налогоплательщиков может различаться. Различие может быть обусловлено также тем, что информационные системы, финансовая отчетность не всегда содержат весь спектр полной информации, требуемый для одинакового понимания формы сделки, ее деловой цели, обоснованности налоговой выгоды, а также своевременных корректировок сведений бухгалтерского учета согласно методологическим позициям контролирующих органов.

Например, позиция Минфина России по НДС состоит в том, что с 2026 года НДС будет уплачиваться по операциям обслуживания банковских карт и по операциям банка-эквайера. При этом сохранится освобождение от НДС для классических операций перевода денежных средств, в том числе по системе быстрых платежей. Ввиду появления этой методологической позиции 24 декабря 2025 года, с января 2026 года в договорную базу вносятся требуемые изменения.

Принимая во внимание указанные обстоятельства, при исчислении налогов и интерпретации действующих норм законодательства как в отношении собственных операций, так и при осуществлении сделок с третьими лицами, ведущими деятельность на территории Российской Федерации и за ее пределами, Банк придерживается внутренней налоговой политики, которая направлена на добросовестное и консервативное исполнение обязанностей налогоплательщика и налогового агента. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоги начислены и, следовательно, создания дополнительных резервов не требуется, не используются налоговые льготы, основанные на нечетких нормах налогового законодательства, а используемые налоговые выгоды обоснованы.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Управление Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы: коллегиальный (Правление) и единоличный (Председатель Правления).

Система корпоративного управления Банка следует принципам корпоративного управления, рекомендованным Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору, и регламентирована утвержденным решением годового Общего собрания акционеров Банка Кодексом корпоративного управления. Контроль соблюдения принципов корпоративного управления осуществляется Советом директоров и созданными при нем комитетами, а именно: Комитетом по аудиту, Комитетом по вознаграждениям.

Деятельность исполнительных органов управления Банком основывается на нормах российского права и принципах, ключевые из которых: соблюдение интересов акционеров, прозрачность информации и учет рисков. Руководствуясь ими, в Банке

Осуществление налоговых проверок отчетного периода возможно в течение трех последующих календарных лет. В этот период любое изменение в трактовке норм налогового законодательства или практике их применения, появление новой информации в финансовой отчетности клиентов и их активах может быть применено к отчетному году.

Руководство убеждено, что финансовая деятельность Банка отвечает во всех существенных аспектах требованиям налогового законодательства. Однако систематическая корректировка государственной налоговой политики и регулярное введение новых инструментов государственного контроля при отсутствии устоявшейся практики способствуют тому, что представители налоговых органов могут придерживаться иной точки зрения относительно толкования отдельных норм налогового законодательства. Также существует определенная вероятность того, что в случае возникновения спора суд поддержит позицию налоговых органов, противоположную позиции Банка, что может отразиться на финансовом положении Банка. Однако такая вероятность оценивается как невысокая.

реализуется практика стратегического управления и коллегиального принятия решений. Для этих целей в Банке созданы следующие комитеты:

- Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям;
- Комитет по трансформации;
- Инвестиционный комитет;
- Кредитный комитет;
- Комитет по клиентской политике;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Комитет по реструктуризации активов Банка;
- Комитет по вопросам комплаенса;
- Комитет по архитектуре, процессам и технологиям;
- Комитет по розничному бизнесу;
- Комитет по финансовым рынкам.

Система внутреннего контроля Банка является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из основных факторов эффективной работы Банка. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля,

обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка. Совет директоров и Правление Банка отвечают за развитие, внедрение и функционирование системы внутреннего контроля, которая соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основное назначение системы внутреннего контроля состоит в обеспечении контроля за:

- эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективностью управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управлением банковскими рисками;
- достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасностью (защищенностью интересов (целей) Группы в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдением применимых нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Группы;
- исключением вовлечения Группы и ее работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременным представлением в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России;
- надлежащим уровнем надежности, безопасности и устойчивости Группы, соответствующим характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Группы.

Ключевой составляющей эффективной системы внутреннего контроля является вовлечение и участие в ее функционировании органов внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган (Правление);
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контролер специализированного депозитария Банка;
- ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- иные структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные документы Банка России, устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и прочим ключевым руководящим работникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банком,

а также ключевые руководящие работники соответствуют указанным требованиям.

Система внутреннего контроля Банка выполняет следующие задачи:

- контроль за деятельностью Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки ее соответствия деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка и Группы.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке функционируют самостоятельные структурные подразделения:

- в части внутреннего аудита - Департамент внутреннего аудита;
- в части внутреннего контроля - Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба).

Департамент внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков (включая проверку актуализации внутренних документов, в которых установлены методы оценки рисков, и проверку осуществления валидации моделей количественной оценки рисков подразделениями Банка) и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля и ее эффективности;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- оценка корпоративного управления;
- оценка эффективности Системы управления рисками и капиталом и ее соответствия условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых Банком и участниками Группы

операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- иные функции, возложенные на Департамент внутреннего аудита законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, для реализации целей и задач деятельности Департамента внутреннего аудита.

Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) действует на постоянной основе и в своей работе руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, внутренними нормативными документами Банка и Положением о Департаменте внутреннего контроля (комплаенс-службе).

Структура и численный состав Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) устанавливаются Председателем Правления Банка при утверждении штатного расписания Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

Непосредственное руководство Департаментом внутреннего контроля (комплаенс-службой) осуществляет руководитель Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы), который назначается на должность приказом Председателя Правления Банка и соответствует требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством РФ.

Руководитель Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) подотчетен Председателю Правления Банка или по его решению его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком операций и других сделок.

Основными задачами Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) являются:

- осуществление комплаенс-контроля за соблюдением Банком требований законов и подзаконных нормативных актов, общепризнанных принципов и норм

международного права и международных договоров РФ, обычаев делового оборота и иных требований, обязательных для исполнения Банком (в том числе стандартов саморегулируемых организаций, кодексов поведения профессиональных объединений, листинговых требований бирж), а также внутренних нормативных документов Банка (далее - Правил, норм и стандартов);

- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
- осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка как специализированного депозитария;
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – НИИИМР);
- осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка как оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – ЦФА);
- осуществление комплаенс-контроля за соблюдением Банком требований применимого к деятельности Банка иностранного и международного законодательства;
- осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности мест обслуживания физических лиц (дополнительных офисов и удаленных точек обслуживания Банка);
- разработка единых подходов к организации внутреннего и комплаенс-контроля участников Группы в пределах своей компетенции.

В целях достижения указанных задач Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-рисков, то есть рисков возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований применимого к деятельности Банка законодательства, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а

- также риска потери репутации Банком в результате несоблюдения им Правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности;
- учет событий, связанных с комплаенс-рисками, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - мониторинг комплаенс-рисков, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-рисков;
 - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-рисками руководителям самостоятельных структурных подразделений, Председателю Правления Банка, Правлению Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Совету директоров Банка;
 - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-рисков в Банке;
 - мониторинг эффективности управления комплаенс-рисками;
 - разработка внутренних нормативных документов по управлению комплаенс-рисками, а также внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - участие в организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
 - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов, в том числе на предмет соблюдения Банком прав клиентов;
 - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
 - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами и саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- методологическая поддержка подразделений (филиалов) Банка по вопросам соблюдения Правил, норм и стандартов;
- участие в качестве обязательного эксперта в разработке и согласовании внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;
- осуществление прочих функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) два раза в год направляет отчет о проведенной работе Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка, кроме того в соответствии со своей компетенцией взаимодействует с Комитетом по аудиту Совета директоров Банка.

Также Банк как головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов (унификацию) к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы Банка. С этой целью структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля:

- разрабатывают для участников банковской группы рекомендации по созданию внутренних документов по вопросам организации и эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- консультируют участников банковской группы по вопросам организации и функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- рассматривают планы деятельности служб внутреннего контроля (комплаенс-служб), контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг и планы работ служб внутреннего аудита участников банковской группы;
- рассматривают отчеты служб внутреннего аудита, служб внутреннего контроля (комплаенс-служб), контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг, контролеров специализированного депозитария, ответственных должностных лиц по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком участниками банковской группы.

Группа в полном объеме выполняет требования Банка России к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к

Департаменту внутреннего аудита и Департаменту внутреннего контроля (комплаенс-службе).

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Группы. Акционеры и руководство Группы рассматривают управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса корпоративного управления и осуществления операций. Группа устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Группы, и потенциальных рисков, которым может быть подвержена Группа, проводится ежегодная плановая процедура определения значимых рисков, в рамках которой Банк выявляет (идентифицирует) и определяет виды значимых рисков Банка и Группы, принимая во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновения новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры и направлений бизнеса, запуск новых продуктов и направлений деятельности Банка и участников Группы. Банк учитывает результаты процедуры определения значимых рисков в процессе планирования, в частности при разработке целевой структуры рисков и определении аппетита к риску Банка и Группы. Процедура определения значимых для Банка и Группы рисков может проводиться внепланово в случае существенных изменений внешней или внутренней среды. В текущих условиях функционирования экономики и ведения бизнеса, Банком проводится непрерывная идентификация событий, негативно влияющих на деятельность Банка и Группы, и оценка значимости связанных с ними рисков. В отношении каждого нового события, выявленного в рамках цикла непрерывной идентификации, проводится анализ и оценка значимости, формируется вывод об уровне риска, определяются способы управления, методы ограничения и снижения риска.

По результатам проведенной в 2025 году процедуры идентификации рисков значимыми для Группы были признаны:

- кредитный риск (а также его подвиды: риск концентрации кредитного риска, в том числе риск концентрации на заемщика

(контрагента/группу) и страновой риск, риск участия (прямых инвестиций), кредитный риск контрагента, представляющий собой риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;

- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

В отношении каждого значимого риска определяются подходы к управлению, которые, в том числе, включают методы оценки риска и потребности в капитале для покрытия риска. Уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России утверждены внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками (Политики по управлению кредитным риском, процентным риском банковского портфеля, операционным риском, риском ликвидности, рыночными рисками и другие ВНД), а также методики осуществления стресс-тестирования значимых рисков. По значимым рискам, а также собственным средствам (капиталу) в Группе внедрена система отчетности.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Группа определяет аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Аппетит к риску представляет собой предельный уровень риска, который Банк и Группа готовы принять для достижения установленных в стратегии развития целей и плановых показателей развития бизнеса, исходя из текущей и плановой структуры рисков, а также фазы цикла деловой активности.

Одной из задач руководства Группы является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде аппетита к риску.

(а) Внутренняя отчетность для управления рисками

Внутренний учет и управление рисками в Группе основываются только на банковском сегменте. Ниже представлена сверка обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении с обобщенным консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2025 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	31 декабря 2025 года		
	Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	938 496	(20 074)	918 422
Фонд обязательного резервирования в Банке России	59 270	-	59 270
Средства в финансовых организациях	203 485	(239)	203 246
Торговые ценные бумаги	316 643	(62)	316 581
Кредиты клиентам	13 603 392	86 801	13 690 193
Инвестиционные финансовые активы	1 455 545	(3 371)	1 452 174
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	256 491	(23 067)	233 424
Гудвилл	10 539	(5 966)	4 573
Все прочие активы	874 585	(171 204)	703 381
Активы банковского сегмента, всего	17 718 446	(137 182)	17 581 264
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	119 759	119 759
Активы, всего	17 718 446	(17 423)	17 701 023
Обязательства			
Средства финансовых организаций	2 097 773	(3 646)	2 094 127
Средства клиентов	13 342 458	22 220	13 364 678
Выпущенные облигации	208 438	-	208 438
Субординированные долговые обязательства	407 030	-	407 030
Все прочие обязательства	300 054	(35 997)	264 057
Обязательства банковского сегмента, всего	16 355 753	(17 423)	16 338 330
Капитал, причитающийся акционерам Банка	1 356 298	-	1 356 298
Доля неконтролирующих акционеров	6 395	-	6 395
Капитал, всего	1 362 693	-	1 362 693
Обязательства и капитал, всего	17 718 446	(17 423)	17 701 023
Финансовые гарантии и аккредитивы	182 768	2 363	185 131

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Ниже представлена сверка обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении с обобщенным консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2024 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	31 декабря 2024 года		
	Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	1 060 058	(19 489)	1 040 569
Фонд обязательного резервирования в Банке России	60 740	-	60 740
Средства в финансовых организациях	243 968	(238)	243 730
Торговые ценные бумаги	65 396	(67)	65 329
Кредиты клиентам	13 614 634	97 712	13 712 346
Инвестиционные финансовые активы	1 642 443	(3 986)	1 638 457
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	136 539	(13 275)	123 264
Гудвилл	12 565	(7 464)	5 101
Все прочие активы	879 382	(205 157)	674 225
Активы банковского сегмента, всего	17 715 725	(151 964)	17 563 761
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	138 290	138 290
Активы, всего	17 715 725	(13 674)	17 702 051
Обязательства			
Средства финансовых организаций	2 318 078	(3 978)	2 314 100
Средства клиентов	13 424 021	29 577	13 453 598
Выпущенные облигации	144 898	-	144 898
Субординированные долговые обязательства	272 996	-	272 996
Все прочие обязательства	293 480	(39 273)	254 207
Обязательства банковского сегмента, всего	16 453 473	(13 674)	16 439 799
Капитал, причитающийся акционерам Банка	1 244 784	-	1 244 784
Доля неконтролирующих акционеров	17 468	-	17 468
Капитал, всего	1 262 252	-	1 262 252
Обязательства и капитал, всего	17 715 725	(13 674)	17 702 051
Финансовые гарантии и аккредитивы	204 849	17 900	222 749

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты клиентам банковского сегмента включают в себя кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости в размере 13 391 382 млн рублей (31 декабря 2024 года: 13 320 904 млн рублей).

Принципы и организационная структура управления рисками

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка и участников Группы, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важная составляющая системы риск-менеджмента, необходимая для принятия сбалансированных с

точки зрения рисков и доходности решений на всех уровнях управления.

В Группе приняты следующие ключевые подходы и принципы, определяющие подходы к управлению рисками и контролю со стороны органов управления за принимаемыми рисками:

- Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом и порядок управления значимыми рисками, соответствующий уровень аппетита к риску, сценарии и результаты стресс-тестирования, а также осуществляет контроль за реализацией указанной стратегии и политики.

- Правление Банка, Председатель Правления Банка и соответствующие комитеты и комиссии утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, обеспечивают их выполнение и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне. Правление отслеживает уровень текущего риска по Банку и дочерним банкам на индивидуальном уровне - на ежемесячной основе, по Группе – на ежеквартальной основе, включая предельные значения рисков и достаточности капитала, и периодически рассматривает подходы к управлению рисками.
- Группа обеспечивает четкое разделение организационной независимости подразделений, осуществляющих функции управления рисками (Служба управления рисками), и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (Бизнес-подразделения).
- Основой эффективного управления рисками служат прозрачность информации в отношении рисков, целостная контрольная среда и четкое распределение ответственности и полномочий органов управления Банка и Группы в целом.
- Полномочия по принятию решений в Группе делегированы на уровень локального руководства с использованием единых принципов риск-менеджмента для Группы.
- В банках-участниках Группы функционируют независимые подразделения, осуществляющие оценку, мониторинг и эскалацию рисков на основании общегрупповых подходов к управлению рисками, и коллегиальные органы (комитеты), принимающие решения на локальном уровне.
- Профильные подразделения в составе Службы управления рисками, ответственные за управление отдельными видами значимых рисков и капиталом, осуществляют мониторинг и анализ рисков банков-участников Группы, а также оказывают методологическую и консультационную поддержку в области управления рисками и капиталом данных банков.
- С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные

Департаментом внутреннего аудита и Службой управления рисками, и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

- Группа осуществляет координированное управление значимыми рисками на всех операционных уровнях.

В Группе действует единая система, которая позволяет объединить методы управления рисками и обеспечить контроль за управлением рисками в отдельных организациях, входящих в Группу. Данная система также позволяет соотносить общий профиль риска Группы с ее стратегическими целями и принимать решения с учетом факторов риска на уровне Группы, обеспечить эффективную систему взаимодействия подразделений при управлении рисками на всех операционных уровнях. Группа осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Данная процедура проводится Департаментом внутреннего аудита, подотчетным Совету директоров Банка.

Система управления рисками в Группе характеризуется многоуровневой структурой органов управления и подразделений по управлению рисками в Банке, а также в участниках Группы. В Банке управление рисками осуществляется на уровне Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, Службы управления рисками Банка, а также профильных комитетов, комиссий и иных уполномоченных органов Банка. В Группе управление рисками на ежедневной основе обеспечивается Службой управления рисками Банка, а на локальном уровне обеспечивается аналогичными подразделениями (при их наличии) в участниках Группы.

В целях более глубокого и комплексного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, при Совете директоров созданы Комитет по аудиту и Комитет по вознаграждениям. К компетенции Комитета по аудиту относится предварительное рассмотрение вопросов в области внутреннего и внешнего аудита, а также вопросов в области управления рисками и капиталом. В компетенцию Комитета по вознаграждениям входит предварительное рассмотрение вопросов по созданию и функционированию эффективной системы материального вознаграждения с учетом принятых рисков.

Ряд вопросов управления рисками, относящихся к компетенции Председателя Правления и Правления

Банка, делегирован следующим ключевым комитетам и комиссиям:

- Кредитный комитет и Инвестиционный комитет несут ответственность за принятие решений в отношении операций, подверженных кредитному риску. Полномочия и ответственность каждого комитета в отношении операций определяются параметрами этих операций;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) принимает решения по оперативному управлению структурой активов и пассивов с целью поддержания достаточного уровня ликвидности, обеспечения оптимального уровня принимаемых финансовых рисков, обеспечения соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и максимизации рентабельности;
- Комитет по финансовым рынкам принимает решения по вопросам обеспечения повышения эффективности деятельности Банка на финансовых рынках и рынках капитала, осуществляемой как в собственных интересах, так и в интересах клиентов Банка, осуществляет рассмотрение и одобрение общей политики управления рисками операций на финансовых рынках, а также управление рыночными рисками и иными рисками операций на финансовых рынках, принимает решения с целью совершенствования системы лимитирования и контроля рисков Банка по операциям на финансовых рынках;
- Комитет по управлению рисками, вопросам ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) и ПВР (подход на основе внутренних рейтингов) принимает решения по вопросам совершенствования системы управления рисками и капиталом Банка и Группы, организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке и Группе в соответствии с требованиями Банка России, контроля за выполнением и эффективностью ВПОДК Банка и Группы, обеспечения и контроля соблюдения плановых и предельных уровней риска и капитала Банка и Группы, обеспечения и контроля применения методик управления кредитным риском и методик количественной оценки компонентов кредитного риска в рамках ПВР-подхода, совершенствования системы управления операционными рисками и повышения эффективности контрольных процедур, а также рассматривает отчетность об уровне рисков,

размере капитала, выполнении обязательных нормативов и выполнении ВПОДК Банка и Группы;

- Комитет по розничному бизнесу принимает решения в отношении операций розничного бизнеса, подверженных кредитному риску. К полномочиям комитета в том числе относится принятие решений по системам управления и оценки риска по розничным продуктам и бизнес-процессам розничного бизнеса;
- Комиссия по розничным кредитным рискам выполняет задачи по организации системы эффективного управления розничными кредитными рисками, повышению эффективности бизнес-процессов и конкурентных преимуществ Банка, а также проводит оценку вероятных рисков, связанных с процессом кредитования розничных клиентов Банка;
- Комитет по реструктуризации активов принимает решения по вопросам организации системы эффективного управления потенциально проблемными/проблемными активами клиентов в соответствии со стратегией, внутренними политиками, правилами и процедурами, по вопросам дефолтов по клиентам;
- Комитет по трансформации вырабатывает для Правления Банка рекомендации по стратегии развития с учетом пруденциальных ограничений, установленных Банком России, рассматривает планы реализации основных направлений развития и стратегий отдельных направлений бизнеса Группы;
- Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям, в сферу ответственности которого входит развитие системы корпоративного управления с учетом требований Банка России, других государственных регулирующих органов и передовых международных практик (включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору), развитие организационной структуры и штатного состава Банка, обеспечение эффективности бюджета административных расходов, совершенствование управления персоналом, оплаты труда и мотивации работников;
- Комиссия по рискам в Платежной системе «Газпромбанк» отвечает за оценку системы управления рисками в платежной системе Банка, в том числе используемых методов оценки рисков в платежной системе Банка,

результатов применения способов управления рисками в платежной системе Банка;

- Комитет по вопросам комплаенса, обеспечивает организацию текущего контроля реализации и соблюдения требований, а также координацию комплаенс-политики Банка, определение политики транзакционного контроля в Банке и в Группе, принимает решения по спорным вопросам, включая вопросы профессиональной этики и управления конфликтами интересов.
- Рабочая группа по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности обеспечивает эффективное восстановление деятельности Банка при нарушении режима повседневного функционирования, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями, а также рассмотрение и одобрение мероприятий, направленных на достижение целевых параметров восстановления критичных к прерыванию процессов Банка. В дополнение к этим комитетам функция ежедневного управления рисками в Группе осуществляется подразделениями, входящими в состав Службы управления рисками, на основе разработанных ими стандартов, моделей и процедур. Ежедневную работу Службы управления рисками координирует Руководитель Службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, а также требованиям к деловой репутации, установленным российским законодательством. На Руководителя Службы управления рисками возложена основная ответственность по контролю за усовершенствованием и внедрением функций управления рисками Группы. Это включает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников и оптимизацию систем, политик, процессов, количественных моделей и отчетов по управлению рисками, необходимых для обеспечения уверенности, что потенциальные возможности Группы по управлению рисками в достаточной степени проработаны и эффективны для полной поддержки стратегических целей Группы и деятельности по принятию всех рисков Группой. Руководитель Службы управления рисками отчитывается непосредственно Председателю Правления.

Реализованы мероприятия, которые позволяют в полной мере обеспечить непрерывность процесса по управлению рисками Группы:

- работники подразделений Банка, выполняющие критичные к прерыванию функции, в том числе управление ликвидностью, имеют возможность осуществлять свою трудовую функцию как в офисе, так и в удаленном режиме из дома, что позволяет минимизировать время прерывания работы в случае реализации эпидемических или техногенных угроз;
- обеспечена территориальная распределенность работников, осуществляющих трудовую функцию в офисных помещениях Банка, за счет имущественного комплекса Банка, включающего офисные помещения по различным адресам, что позволяет минимизировать риск массовой утраты критичного персонала;
- предоставленная работникам Банка материально-техническая возможность работы в удаленном режиме позволяет обеспечить бесперебойность трудовой функции в случае реализации различных рисков событий техногенного характера.

В результате, по оценкам Руководства, Группа продолжит выполнять или оперативно восстановит критические функции даже в случае существенного ухудшения внешних условий. Информационные системы по управлению рисками, средства оценки, процессы и процедуры адаптируются и поддерживаются в зависимости от роста объемов операций Группы, структуры и уровня приемлемого риска. Другие подразделения, которые осуществляют контрольные функции в Группе, используют оперативные данные о ключевых рисках, получаемые от Службы управления рисками, в рамках процесса планирования своей деятельности. Группа непрерывно развивает систему управления рисками для того, чтобы соответствовать передовым практикам, а также в соответствии с рекомендациями контролирующих органов.

(б) Кредитный риск*(i) Управление кредитным риском*

Кредитный риск реализуется в виде потерь Группы в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом (контрагентами) по сделке своих обязательств. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов. Подходы к оценке кредитного риска включают в себя сочетание количественной (статистической) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском в Группе осуществляется на уровне банковского сегмента, дополнительно включая в себя управление кредитами, выданными компаниями Группы небанковским сегментам Группы. Такие кредиты, в основном, представляют собой кредиты на развитие бизнеса. Группа не оценивает кредитный риск по данным кредитам, поскольку принимает на себя риск изменения стоимости чистых активов по данным компаниям.

Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления обеспечивают управление кредитным риском, возникающим в деятельности Банка и его дочерних предприятий, формирующих периметр банковского сегмента, и являются ответственными за обеспечение единства принципов, подходов, методик и инструментов, связанных с управлением кредитным риском, включая:

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию и оценку риска, подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению, мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов;

- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь – оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового инструмента;
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

В рамках системы управления кредитным риском Группы, закреплённой в Политике по управлению кредитным риском Банка и Группы, страхование рассматривается как один из методов управления рисками Банка, предполагающий перенос неблагоприятных финансовых последствий от реализации соответствующих рисков на стороннее лицо (страховщика).

Для целей управления кредитными рисками страхование осуществляется путем:

- заключения договоров страхования риска возникновения убытков, связанных с неисполнением, ненадлежащим исполнением контрагентами своих обязательств;
- заключения договоров страхования объектов имущества, выступающих в качестве обеспечения по кредитным требованиям, жизни и здоровья заемщиков (поручителей), ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Банком и участниками Группы.

В 2025 году Группа своевременно реагировала на меняющуюся макроэкономическую ситуацию и последовательно принимала соответствующие меры, контролируя уровень рисков. В целях минимизации негативного эффекта на кредитный портфель Группы в результате введения санкций в отношении Российской Федерации и Банка, Группой разработаны и внедрены следующие меры оперативного реагирования:

- стандартизованы подходы по проведению стресс-тестирования заемщиков (включая моделирование финансового состояния крупнейших заемщиков с учетом возможного введения новых мер ограничительного характера), позволяющие превентивно реагировать на возможное ухудшение кредитного качества заемщиков в будущем;
- проводится комплексное стресс-тестирование кредитного портфеля - оценивается как чувствительность отдельных отраслей и секторов экономики к ожидаемым макроэкономическим сценариям и возможности

адаптации к ограничительным мерам, так и влияние на отдельных заемщиков;

- проводится стресс-тестирование клиентов отдельных продуктовых портфелей – лизингового портфеля, портфеля проектов ГЧП и жилищного строительства;
- проводится регулярное комплексное стресс-тестирование на изменение факторов риска (например, ключевой ставки), влияющих на способность заемщиков своевременно и качественно обслуживать ссудную задолженность с дальнейшей выработкой мероприятий для отдельных клиентов;
- проводится регулярный мониторинг и оценка последствий вводимых санкционных ограничений в отношении корпоративных клиентов, а также Банка и его дочерних компаний, включая проведение стресс-тестов на потенциальное ухудшение платеже- и кредитоспособности, оценка необходимости доформирования резервов, установление дополнительных (контрольных) мероприятий, которые позволяют осуществлять мониторинг в динамике;
- проводится мониторинг страновых рисков;
- осуществляется оперативный мониторинг ряда субъектов РФ и проводится оценка кредитного риска в разрезе регионов;
- оценивается кредитоемкость корпоративных клиентов и риск концентрации корпоративного кредитного портфеля.

С целью контроля розничного кредитного риска разработаны и внедрены корректирующие меры в риск-стратегию обработки кредитных заявок розничных клиентов: расширен перечень критичных отказов по клиентам, относящимся к сегментам повышенной концентрации кредитного риска; скорректированы подходы к оценке вероятности наступления дефолта клиента на момент рассмотрения заявки, с целью учета ее зависимости от базовых макроэкономических показателей; изменены алгоритмы маршрутизации кредитных решений – внедрены механизмы, позволяющие расширить долю автоматического принятия решения, применяются инструменты модельного инструментария. Для снижения рисков соинженерии реализован механизм контроля установления клиентом «самозапрета» и механизм «периода охлаждения» при выдаче кредитных средств. Для исполнения макропруденциального регулирования осуществляется автоматизированный контроль выполнения требований к долговой нагрузке клиента при одобрении кредитной сделки.

Группа на постоянной основе совершенствует подходы к оценке ОКУ, в т.ч. с учетом текущей геополитической ситуации и меняющейся экономической конъюнктуры. В течение 2025 года в подходы к оценке ОКУ Группа внесла следующие изменения, оказавшие наиболее существенное влияние на резервы под ОКУ:

- актуализировала риск-сегментацию в соответствии с Положением Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска» и обновила модели оценки вероятности дефолта (PD) для объединенного сегмента крупных и крупнейших корпоративных контрагентов и сегмента специализированного кредитования, что позволило повысить дискриминационную способность моделей. В новой риск-сегментации Группа определила критерии проектного и непроектного риск-профиля контрагента, а также условия реклассификации отдельных риск-сегментов. Данные изменения в совокупности привели к уменьшению резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам на сумму 5,63 млрд рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года в результате изменения подхода к риск-сегментации кредиты клиентам в размере 700,1 млрд рублей были переведены из категории специализированное кредитование в коммерческое кредитование;
- актуализировала модель оценки уровня потерь при дефолте (LGD) для юридических лиц, что привело к уменьшению резервов под ОКУ на сумму 0,73 млрд рублей;
- обновила модель и рекалибровку LGD по ипотечным кредитам физическим лицам в соответствии с актуальной статистикой взыскания, что позволило улучшить качество ранжирования клиентов по уровню LGD и привело к уменьшению резервов под ОКУ на сумму 1,4 млрд рублей;
- уточнила методологию определения значительного увеличения кредитного риска (SICR) по кредитам физическим лицам на основе изменения PD, что обеспечило более точное распределение активов по стадиям кредитного обесценения и адекватное отражение структуры портфеля физических лиц по уровню риска, и дополнительно привело к уменьшению резервов под ОКУ на 0,4 млрд рублей;

- обновила рекалибровку модели LGD по кредитным картам физических лиц и внедрила новую модель CCF, что привело к увеличению резервов под ОКУ на 0,4 млрд рублей.

(ii) Исходные данные, допущения и методика оценки обесценения

Значительное увеличение кредитного риска (SICR)

Уровень оценки значительного увеличения кредитного риска (SICR) преимущественно проводится отдельно по каждому финансовому инструменту. Также для данных целей финансовые инструменты могут объединяться в общий пул для возможной оценки на групповой основе. Идентификация события значительного увеличения кредитного риска проводится на основе как количественных, так и качественных факторов.

Основными критериями наличия SICR для кредитов юридическим лицам и корпоративных ценных бумаг являются:

- наличие просроченной задолженности на срок от 31 до 90 дней включительно;
- статус в реестре Watch list;
- увеличение риска дефолта, имеющего место в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента с момента первоначального признания. Изменение кредитного риска с момента первоначального признания не отслеживается по финансовым инструментам с низким кредитным риском.

Статус актива в реестре Watch List содержит информацию о стратегии работы с активами, по которым, в том числе, сработал индикатор Системы раннего предупреждения. Система раннего предупреждения включает в себя индикаторы для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков, в том числе понижение внутреннего рейтинга на две и более ступени и понижение или отзыв внешнего рейтинга.

Основными критериями наличия SICR для кредитов физическим лицам являются:

- наличие просроченной задолженности на срок от 31 до 90 дней включительно;
- реструктуризация (за исключением рыночной и вынужденной реструктуризации);
- увеличение риска дефолта, имеющего место в течение ожидаемого срока действия

финансового инструмента с момента первоначального признания.

Критерии наличия SICR для прочих финансовых активов:

- наличие просроченной задолженности на срок от 31 до 90 дней включительно;
- уменьшение кредитного рейтинга на 3 ступени с момента первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков (ECL) для оценки резервов под ОКУ по финансовым инструментам, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9 в области обесценения (в частности, финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чистым инвестициям в финансовый лизинг, обязательствам по предоставлению займов, финансовым и нефинансовым гарантиям). Ключевым принципом модели ECL является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, временной стоимости денег, использования обоснованной и подтверждаемой информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также прогнозов будущих событий и экономических условий.

Резервы под ОКУ, рассчитанные по модели ECL, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания, включая кредитное обесценение.

Модель ECL подразделяет финансовые инструменты на три стадии кредитного обесценения в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось значительное увеличение кредитного риска (SICR) с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Группа признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска (SICR) с момента их первоначального признания, но отсутствуют признаки кредитного обесценения. По Стадии 2 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет значительного увеличения кредитного риска с момента его первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Стадия 3 включает в себя кредитно-обесцененные финансовые инструменты, включая те, в отношении которых имело место событие дефолта. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1 или Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска с момента его первоначального признания или признаки обесценения.

В отдельную категорию Группа выделяет приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI-активы) — финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. По POCI-активам Группа оценивает накопленные с момента первоначального признания изменения в величине ОКУ за весь срок жизни актива (даже в том случае, если актив перестает быть кредитно-обесцененным).

Определение дефолта

Перечень индикаторов дефолта включает следующее:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- вынужденная реструктуризация;
- создание резерва РСБУ 51% и более;
- банкротство;
- списание задолженности;
- цессия с убытком;
- реализация обеспечения;
- дефолт по операциям на финансовых рынках;
- ожидаемая неплатежеспособность;
- ликвидация.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Группа преимущественно оценивает резервы под ОКУ на коллективной основе. Данный способ оценки применяется для финансовых инструментов, не существенных по объему задолженности и по которым отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска или признаки обесценения. С целью объединения контрагентов со схожими характеристиками кредитного риска Банк осуществляет сегментацию финансовых инструментов в соответствии с внутренней методологией. На коллективной основе оценка производится для каждого финансового инструмента с использованием внутренних рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

Величина ECL определяется путем перемножения следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD) — оценка вероятности наступления дефолта заемщика или контрагента в течение определенного промежутка времени;
- величина убытка в случае дефолта (LGD) — оценка уровня потерь при дефолте, определяемая как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта, а также с учетом времени нахождения в дефолте;

- сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой денежный поток, подверженный кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и временную стоимость денежных средств, соответствующую эффективной процентной ставке кредита. Применительно к внебалансовым обязательствам величина EAD корректируется на коэффициент кредитной конверсии (CCF) – коэффициент конвертации внебалансовых обязательств в балансовые требования.

Полученная величина ECL затем корректируется на срок до погашения и дисконтируется к текущему моменту времени по первоначальной эффективной процентной ставке (по существенным по объему задолженности финансовым инструментам, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются за весь срок жизни). По финансовым инструментам, обесцененным на момент первоначального признания (РОЦИ-активы), дисконтирование осуществляется по первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска.

Кредиты физическим лицам

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, рассчитываются в подавляющем большинстве случаев на коллективной основе.

По потребительским кредитам, кредитным картам и ипотечным кредитам физическим лицам Группа разработала и внедрила набор моделей оценки вероятности дефолта (PD) и оценки уровня потерь в случае дефолта (LGD). Оценка PD и LGD осуществляется в разрезе риск-сегментов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых

кредитных убытков. Группа выделила основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по портфелю кредитов физическим лицам и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Для кредитов физическим лицам была установлена взаимосвязь с изменением ВВП, инфляцией и отношением кредитов к депозитам физических лиц. Экономические сценарии включены в расчет по состоянию на 31 декабря 2025 года со следующими весами: базовый сценарий - 70%, стрессовый сценарий - 30% (аналогично по состоянию на 31 декабря 2024 года).

Необслуживаемыми считаются кредиты физическим лицам со сроком просрочки свыше 90 дней.

Кредиты юридическим лицам

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 определяется исходя из соответствующих статистических и экспертных моделей вероятности дефолта для кредитов корпоративным клиентам. Модели включают в себя как количественные, так и качественные показатели. Учет прогнозной макроэкономической информации отражается в составе оценок PD соответствующих моделей – прогнозное значение динамики ВВП и ключевая ставка Банка России в рамках базового, оптимистичного и стрессового сценариев. По состоянию на 31 декабря 2025 года экономические сценарии включены в расчет со следующими весами: базовый сценарий – 70%, стрессовый сценарий – 30% (аналогично на 31 декабря 2024 года).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых разрядов (категорий), которые присваиваются на основании имеющейся информации.

Кредитный рейтинг	Среднее значение PD	Диапазон значений PD
AAA – A-	От 0,03% до 0,60%	От 0,00% до 0,71%
BBB+ – BB-	От 0,85% до 4,80%	От 0,71% до 5,71%
B+ – B-	От 6,79% до 13,58%	От 5,71% до 16,15%
CCC – C-	От 19,20% до 54,31%	От 16,15% до 100%

Для определения вероятности дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита в зависимости от срока погашения кредита используется модель PD lifetime или подход на основе матриц миграции рейтингов и метод интерполяции (для расчета PD при отличном от целого количестве лет). Группа рассчитывает уровень LGD с использованием статистических моделей и фиксированных бенчмарков для низкодефолтных сегментов. LGD по отдельному финансовому инструменту рассчитывается с учетом характеристик обеспечения, покрытия требований по данному инструменту, а также с учетом потерь от реализации обеспечения с учетом дисконта. Переоценка справедливой стоимости имущества, принятого в обеспечение, проводится на регулярной основе.

Прочие финансовые активы

При оценке обесценения требований к суверенным и субсуверенным заемщикам годовое значение показателя PD устанавливается в зависимости от типа контрагента: для суверенных заемщиков – с использованием внешних рейтингов кредитных

рейтинговых агентств, для субъектов РФ – исходя из внутрибанковской модели оценки вероятности дефолта.

Расчет индивидуальных резервов

Оценка на индивидуальной основе проводится, в основном, с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF). Для расчета величины индивидуальных резервов под ОКУ на основе DCF моделей Группа оценивает суммы и сроки поступлений в счет погашения задолженности. В качестве ставки дисконтирования используется первоначальная эффективная процентная ставка по инструменту, либо первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска – для РОСІ-активов. Группа оценивает ECL по всем финансовым инструментам на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев. При этом Группа рассматривает как минимум два сценария и учитывает вероятность реализации сценария потерь даже в случае, когда такая вероятность мала.

(iii) Анализ кредитного качества

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты юридическим лицам:		
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы	12 702 952	12 492 417
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 529	266 069
Кредиты физическим лицам	688 430	829 884
Кредиты юридическим лицам небанковских сегментов Группы	103 282	123 976
Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки	13 690 193	13 712 346

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2025 года анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA – A-	6 154 764	3 357	-	-	6 158 121
BBB+ – BB-	4 451 876	92 284	-	-	4 544 160
B+ – B-	1 331 957	255 141	-	-	1 587 098
CCC – C-	209 470	266 011	-	-	475 481
Без рейтинга	8 329	206	-	-	8 535
Индивидуальная оценка	-	-	184 814	73 834	258 648
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	12 156 396	616 999	184 814	73 834	13 032 043
Резервы под кредитные убытки	(84 619)	(94 577)	(139 982)	(9 913)	(329 091)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	12 071 777	522 422	44 832	63 921	12 702 952
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,7	15,3	75,7	13,4	2,5

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

31 декабря 2024 года					
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA – A-	4 971 024	15	-	-	4 971 039
BBB+ – BB-	5 748 782	11 575	-	-	5 760 357
B+ – B-	1 188 016	6 807	-	-	1 194 823
CCC – C-	254 303	277 567	-	-	531 870
Без рейтинга	50 458	754	-	-	51 212
Индивидуальная оценка	-	-	130 068	161 137	291 205
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	12 212 583	296 718	130 068	161 137	12 800 506
Резервы под кредитные убытки	(92 685)	(38 221)	(115 320)	(61 863)	(308 089)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	12 119 898	258 497	14 748	99 274	12 492 417
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,8	12,9	88,7	38,4	2,4

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

*Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год*

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за 2025 год:

	2025				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы					
Остаток по состоянию на 1 января	92 685	38 221	115 320	61 863	308 089
Переводы в Стадию 1	5 710	(5 710)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(17 159)	22 766	(5 607)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(11 283)	11 283	-	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	8 247	51 591	32 001	(13 145)	78 694
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	-	-	2 861	2 861
Прочие движения	(4 864)	(1 008)	(7 724)	5 513	(8 083)
Амортизация дисконта	-	-	1 768	1 576	3 344
Списания	-	-	(7 059)	(48 755)	(55 814)
Остаток по состоянию на 31 декабря	84 619	94 577	139 982	9 913	329 091

Восстановление кредитно-обесцененных активов представляет собой погашение и улучшение ожиданий денежных потоков по обесцененным кредитам нескольких контрагентов в сумме,

превышающей ожидаемые денежные потоки с учетом ожидаемых кредитных убытков на дату первоначального признания.

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за 2025 год:

	2025				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы					
Остаток по состоянию на 1 января	12 212 583	296 718	130 068	161 137	12 800 506
Переводы в Стадию 1	50 975	(50 975)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(472 111)	483 892	(11 781)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(99 800)	99 800	-	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	975 496	(10 090)	(22 879)	(45 320)	897 207
Прочие движения	(610 547)	(2 746)	(5 103)	5 196	(613 200)
Амортизация дисконта	-	-	1 768	1 576	3 344
Списания	-	-	(7 059)	(48 755)	(55 814)
Остаток по состоянию на 31 декабря	12 156 396	616 999	184 814	73 834	13 032 043

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за 2024 год.

					2024
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы					
Остаток по состоянию на 1 января	60 973	29 354	109 669	41 979	241 975
Переводы в Стадию 1	3 305	(3 305)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 847)	9 119	(6 272)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 653)	3 653	-	-
Создание резервов под кредитные убытки	30 575	6 332	21 242	11 476	69 625
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	-	-	9 767	9 767
Эффект прекращения консолидации	-	-	(9 401)	-	(9 401)
Прочие движения	679	374	1 544	(1 359)	1 238
Амортизация дисконта	-	-	1 745	-	1 745
Списания	-	-	(6 860)	-	(6 860)
Остаток по состоянию на 31 декабря	92 685	38 221	115 320	61 863	308 089

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за 2024 год:

	2024				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы					
Остаток по состоянию на 1 января	10 183 646	262 848	133 953	157 411	10 737 858
Переводы в Стадию 1	36 246	(36 246)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(124 295)	147 889	(23 594)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(91 286)	91 286	-	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	1 848 884	11 719	1 349	5 027	1 866 979
Эффект прекращения консолидации	-	-	(9 401)	-	(9 401)
Расторжение договоров финансового лизинга	-	-	(60 130)	-	(60 130)
Прочие движения	268 102	1 794	1 720	(1 301)	270 315
Амортизация дисконта	-	-	1 745	-	1 745
Списания	-	-	(6 860)	-	(6 860)
Остаток по состоянию на 31 декабря	12 212 583	296 718	130 068	161 137	12 800 506

При ухудшении прогнозного среднегодового темпа снижения ВВП на 1 п.п. относительно значения, использованного при расчете резервов по состоянию на 31 декабря 2025 года, ставка резерва по кредитам юридическим лицам сегмента коммерческого кредитования без признаков существенного увеличения кредитного риска (Стадия 1),

оцениваемым по амортизированной стоимости, увеличится на 0,11 п.п. (31 декабря 2024 года: на 0,10 п.п.). Резервы под кредитные убытки по сегменту специализированного кредитования имеют существенно более низкую чувствительность к изменению прогнозного среднегодового темпа снижения ВВП.

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

31 декабря 2025 года				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
- непросроченные	389 479	19 044	2 702	411 225
- просроченные на срок менее 30 дней	1 521	639	577	2 737
- просроченные на срок 30–89 дней	-	1 303	673	1 976
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	782	782
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	6 345	6 345
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	391 000	20 986	11 079	423 065
Резервы под кредитные убытки	(434)	(476)	(4 565)	(5 475)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	390 566	20 510	6 514	417 590
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	2,3	41,2	1,3

31 декабря 2025 года				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
- непросроченные	234 052	21 707	7 033	262 792
- просроченные на срок менее 30 дней	4 178	1 097	1 489	6 764
- просроченные на срок 30–89 дней	-	4 576	1 656	6 232
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	5 190	5 190
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	48 914	48 914
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	238 230	27 380	64 282	329 892
Резервы под кредитные убытки	(3 291)	(4 083)	(51 678)	(59 052)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	234 939	23 297	12 604	270 840
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,4	14,9	80,4	17,9

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 года				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
- непросроченные	405 101	43 882	2 423	451 406
- просроченные на срок менее 30 дней	2 159	302	271	2 732
- просроченные на срок 30–89 дней	-	1 086	472	1 558
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	792	792
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	4 424	4 424
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	407 260	45 270	8 382	460 912
Резервы под кредитные убытки	(317)	(631)	(4 668)	(5 616)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	406 943	44 639	3 714	455 296
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	1,4	55,7	1,2

31 декабря 2024 года				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
- непросроченные	333 483	27 751	5 374	366 608
- просроченные на срок менее 30 дней	6 241	1 161	991	8 393
- просроченные на срок 30–89 дней	-	5 585	1 037	6 622
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	6 180	6 180
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	41 740	41 740
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	339 724	34 497	55 322	429 543
Резервы под кредитные убытки	(4 725)	(4 580)	(45 650)	(54 955)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	334 999	29 917	9 672	374 588
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,4	13,3	82,5	12,8

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам за 2025 год:

2025				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	317	631	4 668	5 616
Переводы в Стадию 1	762	(762)	-	-
Переводы в Стадию 2	(115)	381	(266)	-
Переводы в Стадию 3	-	(350)	350	-
(Восстановление) создание резервов под кредитные убытки	(530)	576	(597)	(551)
Амортизация дисконта	-	-	474	474
Списания	-	-	(61)	(61)
Прочие движения	-	-	(3)	(3)
Остаток по состоянию на 31 декабря	434	476	4 565	5 475

2025				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	4 725	4 580	45 650	54 955
Переводы в Стадию 1	2 559	(2 559)	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 905)	3 720	(815)	-
Переводы в Стадию 3	-	(10 410)	10 410	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(1 085)	8 755	12 281	19 951
Амортизация дисконта	-	-	840	840
Списания	-	-	(16 658)	(16 658)
Прочие движения	(3)	(3)	(30)	(36)
Остаток по состоянию на 31 декабря	3 291	4 083	51 678	59 052

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, поясняющее изменение резервов под кредитные убытки за 2025 год:

2025

Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	407 260	45 270	8 382	460 912
Переводы в Стадию 1	37 793	(37 793)	-	-
Переводы в Стадию 2	(20 543)	21 307	(764)	-
Переводы в Стадию 3	-	(4 790)	4 790	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	(33 561)	(3 014)	(1 743)	(38 318)
Амортизация дисконта	-	-	474	474
Списания	-	-	(61)	(61)
Прочие движения	51	6	1	58
Остаток по состоянию на 31 декабря	391 000	20 986	11 079	423 065

2025

Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	339 724	34 497	55 322	429 543
Переводы в Стадию 1	29 061	(29 061)	-	-
Переводы в Стадию 2	(58 717)	60 155	(1 438)	-
Переводы в Стадию 3	-	(31 544)	31 544	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	(71 881)	(6 671)	(5 335)	(83 887)
Амортизация дисконта	-	-	840	840
Списания	-	-	(16 658)	(16 658)
Прочие движения	43	4	7	54
Остаток по состоянию на 31 декабря	238 230	27 380	64 282	329 892

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам за 2024 год:

2024				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	378	472	3 592	4 442
Переводы в Стадию 1	787	(787)	-	-
Переводы в Стадию 2	(99)	966	(867)	-
Переводы в Стадию 3	-	(350)	350	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(749)	330	1 998	1 579
Амортизация дисконта	-	-	159	159
Списания	-	-	(564)	(564)
Остаток по состоянию на 31 декабря	317	631	4 668	5 616

2024				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	6 131	3 283	37 378	46 792
Переводы в Стадию 1	3 493	(3 493)	-	-
Переводы в Стадию 2	(3 731)	6 660	(2 929)	-
Переводы в Стадию 3	-	(10 133)	10 133	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(1 162)	8 266	13 975	21 079
Амортизация дисконта	-	-	956	956
Списания	-	-	(13 827)	(13 827)
Прочие движения	(6)	(3)	(36)	(45)
Остаток по состоянию на 31 декабря	4 725	4 580	45 650	54 955

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, поясняющее изменение резервов под кредитные убытки за 2024 год:

2024				
Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты и продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	462 331	21 575	6 457	490 363
Переводы в Стадию 1	12 850	(12 850)	-	-
Переводы в Стадию 2	(40 302)	44 340	(4 038)	-
Переводы в Стадию 3	-	(6 287)	6 287	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	(27 575)	(1 508)	82	(29 001)
Амортизация дисконта	-	-	158	158
Списания	-	-	(564)	(564)
Прочие движения	(44)	-	-	(44)
Остаток по состоянию на 31 декабря	407 260	45 270	8 382	460 912

2024				
Кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	367 529	18 789	47 702	434 020
Переводы в Стадию 1	17 486	(17 486)	-	-
Переводы в Стадию 2	(65 712)	70 800	(5 088)	-
Переводы в Стадию 3	-	(32 428)	32 428	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	20 439	(5 178)	(6 844)	8 417
Амортизация дисконта	-	-	956	956
Списания	-	-	(13 827)	(13 827)
Прочие движения	(18)	-	(5)	(23)
Остаток по состоянию на 31 декабря	339 724	34 497	55 322	429 543

При ухудшении PD на одну ступень в соответствии с утвержденной в Группе мастер-шкалой по состоянию на 31 декабря 2025 года резервы под ОКУ по кредитам физическим лицам увеличатся на 0,49 п.п. (31 декабря 2024 года: на 0,55 п.п.).

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков в отношении приобретенных или выданных в 2025 году кредитно-обесцененных кредитов клиентам при первоначальном признании составила 6 784 млн рублей (2024 год: 6 236 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года анализ кредитного качества обязательств по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям представлен следующим образом:

31 декабря 2025 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA – A-	1 502 032	-	-	1 502 032
BBB+ – BB-	517 390	15 742	-	533 132
B+ – B-	93 626	1 035	-	94 661
CCC – C-	1 918	105	-	2 023
Без рейтинга	94 977	-	-	94 977
Индивидуальная оценка	-	-	149	149
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии, всего	2 209 943	16 882	149	2 226 974
Резервы под кредитные убытки	(3 737)	(2 216)	(89)	(6 042)
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий (%)	0,2%	13,1%	59,7%	0,3%

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества обязательств по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям представлен следующим образом:

31 декабря 2024 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA – A-	677 065	-	-	677 065
BBB+ – BB-	924 944	172	-	925 116
B+ – B-	99 507	-	-	99 507
CCC – C-	303 035	1 598	-	304 633
Без рейтинга	135 378	-	-	135 378
Индивидуальная оценка	-	-	545	545
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии, всего	2 139 929	1 770	545	2 142 244
Резервы под кредитные убытки	(4 887)	(108)	(469)	(5 464)
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий (%)	0,2%	6,1%	86,1%	0,3%

Изменение величины неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий, которые привели к изменению резерва, связаны с изменениями внутри

Стадии 1 в течение 2025 года (2024 год: внутри Стадии 1 и Стадии 3).

По состоянию на 31 декабря 2025 года анализ кредитного качества обязательств по нефинансовым гарантиям представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA – A-	629 424	-	-	629 424
BBB+ – BB-	644 653	2 342	-	646 995
B+ – B-	127 800	17 344	-	145 144
CCC – C-	14 585	4 070	-	18 655
Без рейтинга	3 045	-	-	3 045
Индивидуальная оценка	-	-	4 085	4 085
Нефинансовые гарантии, всего	1 419 507	23 756	4 085	1 447 348
Резервы под кредитные убытки	(4 970)	(1 279)	(1 629)	(7 878)
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме нефинансовых гарантий (%)	0,4%	5,4%	39,9%	0,5%

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества обязательств по нефинансовым гарантиям представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA – A-	398 680	-	-	398 680
BBB+ – BB-	811 622	230	-	811 852
B+ – B-	203 695	668	-	204 363
CCC – C-	9 064	19 393	-	28 457
Без рейтинга	1 694	-	-	1 694
Индивидуальная оценка	-	-	1 242	1 242
Нефинансовые гарантии, всего	1 424 755	20 291	1 242	1 446 288
Резервы под кредитные убытки	(5 846)	(947)	(643)	(7 436)
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме нефинансовых гарантий (%)	0,4%	4,7%	51,8%	0,5%

(iv) Обеспечение по кредитам клиентам

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Группой кредитного риска является получение обеспечения по сделкам, которым присущ кредитный риск. Политика Группы в данной области строится на принципе получения надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для

покрытия принимаемых кредитных рисков. При утверждении уполномоченным органом параметров сделки, которой присущ кредитный риск, обеспечение относится к определенной категории (основное либо дополнительное) и к определенному типу залога (обеспечительный, рычаговый либо прочий). Приоритетными формами обеспечения обязательств по сделкам, которым присущ кредитный риск,

является получение в залог ликвидного имущества или принятие поручительств/гарантий платежеспособных лиц. Уровень ликвидности обеспечения определяется возможностью реализации на открытом рынке и сроком реализации соответствующего имущества.

В течение 2025 года политика Группы в отношении обеспечения существенно не менялась, качество полученного обеспечения также не изменилось существенным образом по сравнению с 2024 годом.

Анализ кредитно-обесцененных кредитов юридическим лицам (кредитов Стадии 3 и приобретенных или выданных кредитно-обесцененных кредитов), обеспеченных залогом или гарантией за вычетом резервов под кредитные убытки, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлен следующим образом:

31 декабря 2025 года

	Коммерческое кредитование	Специализированное кредитование	Всего
Финансовые гарантии и поручительства	36 095	2 152	38 247
Ценные бумаги	2 616	-	2 616
Недвижимость	246	-	246
Прочее обеспечение	20 602	-	20 602
Без обеспечения	47 042	-	47 042
Всего	106 601	2 152	108 753

31 декабря 2024 года

	Коммерческое кредитование	Специализированное кредитование	Всего
Финансовые гарантии и поручительства	34 666	3 400	38 066
Ценные бумаги	2 593	-	2 593
Недвижимость	31 468	-	31 468
Прочее обеспечение	9 309	95	9 404
Без обеспечения	32 491	-	32 491
Всего	110 527	3 495	114 022

Суммы, представленные в таблице выше, отражают балансовую стоимость финансового актива, если данный актив имеет обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества, с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита и переоцениваемой на регулярной основе залоговой службой Банка, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то непокрытая часть кредита раскрывается в вышепредставленной таблице в категории «Без обеспечения».

(v) Реструктуризации кредитов клиентам

Группа пересматривает условия по кредитам клиентам как в силу причин, связанных с бизнесом, так и с целью максимизации суммы возвращаемой задолженности.

Пересмотр условий включает пролонгацию срока действия кредитного соглашения, предоставление отсрочки по обслуживанию кредита, прощение долга

и прочие реструктуризации в соответствии с внутренними политиками Группы.

В случае, если реструктуризация не приводит к прекращению признания кредита, риск наступления дефолта по такому кредиту оценивается по состоянию на отчетную дату и сравнивается с риском наступления дефолта при первоначальном признании. Группа осуществляет мониторинг и оценку соблюдения заемщиком условий соглашения после реструктуризации.

Группа оценивает, произошло ли впоследствии существенное увеличение кредитного риска по реструктурированным кредитам юридических лиц с использованием Системы раннего предупреждения.

(vi) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В целях сокращения кредитного риска, возникающего в результате осуществления операций с внебиржевыми производными финансовыми инструментами, осуществление клиринга по которым

невозможно, Группа на регулярной основе заключает с клиентами стандартные правоустанавливающие соглашения об основных условиях (такие, как соглашения по производным финансовым инструментам, опубликованные Международной ассоциацией свопов и деривативов («ISDA»). Правоустанавливающие соглашения сторон об основных условиях позволяют производить взаимозачет прав и обязательств, возникающих в сделках с производными финансовыми инструментами, которые были заключены по условиям данного соглашения, при несоблюдении обязательств контрагентом, в результате чего возникает чистое требование к контрагенту (взаимозачет при закрытии позиции). Основные договоры дополняются соглашениями по обеспечению («CSA») в целях уменьшения подверженности кредитному риску.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в

заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации свопов и деривативов («ISDA»).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Валовые суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма	Валовые суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Производные финансовые активы	22 919	(2 936)	19 983	33 575	(655)	32 920
Сделки «обратного РЕПО»	215 093	(215 093)	-	303 444	(303 444)	-
Финансовые активы, всего	238 012	(218 029)	19 983	337 019	(304 099)	32 920
Производные финансовые обязательства	5 783	(2 936)	2 847	3 511	(655)	2 856
Сделки «РЕПО»	512 436	(345 388)	167 048	438 810	(429 922)	8 888
Финансовые обязательства, всего	518 219	(348 324)	169 895	442 321	(430 577)	11 744

В таблице выше в графе «Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении» раскрывается информация о стоимости тех финансовых инструментов, которые были предоставлены или получены в качестве обеспечения. Указанная сумма ограничивается суммой, отраженной в графе «Валовые суммы

признанных финансовых активов/обязательств» применительно к этому инструменту.

(vii) Максимальная величина кредитного риска по финансовым инструментам

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного

риска по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям, финансовым и нефинансовым гарантиям равна максимальной сумме, которую Группе придется выплатить, в случае если кредитная линия будет использована, финансовая и нефинансовая гарантия будет востребована (Примечание 25).

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Организационная структура Банка и Участников Группы, а также распределение ответственности между подразделениями Банка и Участников Группы формируется с учетом необходимости исключения конфликта интересов, связанного с принятием риска ликвидности и управлением риском ликвидности, а также организации внутреннего контроля.

Основными участниками процесса управления риском ликвидности являются:

- Совет директоров;
- Правление;
- КУАП;
- Служба управления рисками;
- Департамент оперативного управления ликвидностью;
- Департамент внутреннего казначейства.

Совет директоров Банка утверждает показатели аппетита к риску, на основании которых устанавливаются соответствующие лимиты на показатели риска. Ответственность за исполнение Политики управления риском ликвидности несет Правление Банка, которое делегирует операционные функции КУАП. КУАП осуществляет поддержку комплексной системы управления активами и пассивами, которая обеспечивает приемлемость риска ликвидности, в том числе соблюдение установленных ограничений на уровень риска ликвидности.

Департамент балансовых рисков в составе Службы управления рисками разрабатывает методологию оценки риска ликвидности, внедряет и реализует контрольные процедуры по ограничению риска ликвидности, проводит оценку риска ликвидности и отчитывается перед Руководителем Службы на еженедельной основе, перед КУАП и Правлением – на ежемесячной основе, перед Советом директоров – на ежеквартальной основе. Отчет об уровне риска включает качественные и количественные оценки, результаты стресс-тестов и оценку дополнительных источников ликвидности (буфер ликвидности). Департамент балансовых рисков осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности и контроль объемов риска ликвидности посредством сопоставления его объема с установленными лимитами риска ликвидности. Порядок мониторинга лимитов, критерии нарушения лимитов, а также порядок действий в случае достижения предельных значений и сигнальных значений установлены в «Правилах управления риском ликвидности в Банке ГПБ (АО) и Группе Банка ГПБ (АО)».

Департамент оперативного управления ликвидностью на постоянной основе в режиме реального времени осуществляет управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью.

Департамент внутреннего казначейства в рамках управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности осуществляет управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Группа оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и принимает адекватные меры в ответ на изменяющиеся внешние условия.

В качестве дополнительных мер подготовки к ухудшению конъюнктуры Группа провела ряд стресс-тестов, в том числе по риску ликвидности, которые продемонстрировали достаточную устойчивость Группы.

Департамент балансовых рисков регулярно анализирует продуктовую линейку Банка и рынки присутствия, а также макроэкономические предпосылки развития рыночной ситуации. В результате чего актуализируются параметры стресс-сценариев, в частности, количественные параметры оценки оттоков срочных средств юридических лиц.

Текущий анализ показал, что сформированного буфера ликвидности в виде ценных бумаг, принимаемых Банком России в залог кредитов, и других высоколиквидных активов достаточно для сохранения платежеспособности Банка в течение продолжительного времени, за которое Банк сможет адекватно среагировать на развитие негативных явлений.

(i) Методы управления риском ликвидности

Система управления риском ликвидности интегрирована в процедуры планирования на различных временных горизонтах, а также оценки отдельных крупных операций. Таким образом, оценка перспективного состояния ликвидности и устойчивости к стрессам является неотъемлемой частью процесса принятия управленческих решений. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности (гар-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирование.

Система показателей и ограничений риска ликвидности обеспечивает способность Группы в любой момент покрыть как ожидаемый, так и неожиданный отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с использованием сценарного подхода (в том числе стресс-тестирования) с учетом:

- обеспечения приемлемого уровня норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ);
- обеспечения приемлемого уровня норматива чистого стабильного фондирования (далее - НЧСФ);
- разрывов ликвидности (гэп-анализ) в разрезе сроков и основных валют;
- минимально необходимого объема буфера ликвидности;
- концентрации ресурсной базы и других показателей.

Банк России анонсировал продление послаблений по соблюдению НКЛ до 1 июля 2025 года. С учетом необходимости соблюдения новых регуляторных уровней без использования безотзывной кредитной линии (далее – БКЛ) на 2025 год был установлен аппетит к риску ликвидности на показатель НКЛ без БКЛ. Помимо этого, с 30 октября 2025 года Банк перешел на расчет нового норматива краткосрочной

ликвидности (нормативы H26 (H27)) в соответствии с Положением Банка России от 31 июля 2025 года № 864-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением». Рассчитанные прогнозы НКЛ без БКЛ, а также обновленного НКЛ согласно Положению Банка России № 864-П на данных финансового плана Группы на 2025 год показали соблюдение уровней аппетита к риску ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 года.

В Группе на регулярной основе проводится анализ соответствия применяемых моделей оценки риска ликвидности историческим данным (бэк-тестирование), также при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

В целях снижения риска ликвидности Группа использует следующие инструменты:

- установление ограничений на показатели риска ликвидности;
- управление буфером ликвидности;
- разработка и активация Плана восстановления финансовой устойчивости (далее - ПВФУ).

В целях снижения риска ликвидности и обеспечения устойчивости к возможному стрессу ликвидности Группа формирует буфер ликвидности, который может быть использован для финансирования исполнения обязательств при реализации стрессового сценария развития ситуации. Обеспеченность буфером ликвидности возможных потребностей, определяемых в рамках сценарного моделирования, является важным фактором устойчивости Группы к стрессу ликвидности.

В состав буфера ликвидности включаются как уже имеющиеся в распоряжении высоколиквидные активы, так и дополнительные надежные источники по привлечению ликвидности за счет различных инструментов рефинансирования (включая операции с Банком России).

(ii) Анализ разрывов

Анализ банковских активов и обязательств в разрезе сроков погашения основан на оставшихся договорных сроках до погашения активов и обязательств. Руководство Группы считает, что, несмотря на то, что значительная часть депозитов клиентов представляет собой депозиты до востребования

(текущие и расчетные счета клиентов), диверсификация этих депозитов по их количеству и видам вкладчиков, а также предшествующий опыт Группы указывают на то, что эти депозиты представляют собой долгосрочные и стабильные источники финансирования для Группы.

Анализ разрывов позволяет произвести оценку будущей позиции ликвидности, а также доступных источников дополнительной ликвидности, необходимой для покрытия возможного дефицита. Здесь и далее под термином «разрыв» понимается «совокупный разрыв» (т.е. сумма поступлений за

вычетом суммы выбытий в данном учетном периоде и всех предшествующих ему периодах). Классический анализ разрывов (гэп-анализ) дополняется путем разделения договорных, запланированных или возможных денежных потоков на несколько эшелонов. Эти эшелоны включают Эшелон 0 (высокая вероятность возникновения денежных потоков) и Эшелоны 1-4, которые формируют запас ликвидности. Служба управления рисками проводит мониторинг резервов ликвидности и возможностей по привлечению финансирования, включая буфер ликвидности на случай дефицита ликвидности.

Следующая таблица представляет информацию об уровнях ликвидности, включаемых в анализ разрывов:

Эшелон	Средства	Описание
Эшелон 0	Договорные денежные потоки, новые вероятные операции (продлонгация кредитов, новый бизнес и т.д.)	
Эшелон 1	Возможности по обеспеченному привлечению средств	Возможности, подтвержденные Банком России, а также возможности сделок «РЕПО» под залог ценных бумаг категории ВЛА*, представляющих собой самые стабильные источники финансирования. Эти источники финансирования формируют «резерв ликвидности» и предполагаются доступными в условиях стресс-сценария.
Эшелон 2	Возможности заимствования, доступные на рынке в краткосрочной перспективе	Возможности заимствования, доступные на рынке в обычных условиях, но доступ к которым ограничен в условиях стресс-сценария: рынок денежных средств, депозиты клиентов.
Эшелоны 3-4	Возможности заимствования, доступные на рынке в среднесрочной перспективе	Дополнительные возможности заимствования, ограниченные более длительными периодами размещений, относительно высокой стоимостью финансирования или отрицательным эффектом, оказываемым на выполнение бизнес-плана: рынок сделок «РЕПО», выпуск облигаций, потенциально доступные возможности обеспеченных заимствований в Банке России, наличие которых еще не подтверждено.

* ВЛА - высоколиквидные активы в терминах Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

Накопленная сумма всех эшелонов показывает оценку будущего состояния ликвидности (например, когда может наступить дефицит ликвидности), а также доступные источники для покрытия возможного дефицита ликвидности.

(iii) Сценарный анализ и стресс-тестирование

Анализ потенциальных разрывов ликвидности сопровождается сценарным анализом, включая реалистичный сценарий (обычная деятельность) и

стрессовый сценарий ликвидности. Сценарный анализ проводится в рамках регулярной оценки риска:

- реалистичный сценарий: показывает средний ожидаемый уровень ликвидности;
- стрессовый сценарий: показывает устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности без ограничений по активным банковским операциям.

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Группы и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального

дефицита ликвидности. Допущения и параметры каждого сценария утверждаются КУАП.

Для оценки влияния на ликвидность Группы непредвиденных отклонений фактических объемов привлечения и размещения ресурсов от целевых показателей плановых заданий, а также влияния негативных тенденций и кризисных явлений на финансовых рынках Группа проводит стресс-тестирование: разрабатывает стрессовые сценарии, проводит анализ их влияния на состояние ликвидности и иные финансовые показатели деятельности Группы. Основные допущения представлены ниже:

Финансовый инструмент/портфель	Реалистичный сценарий	Стрессовый сценарий
Кредиты клиентам	В соответствии с планом по активам и пассивам	В соответствии с планом по управлению активами и пассивами на 1 месяц, в рублях и валютах недружественных стран кредитование сокращается в более поздние периоды, в случае необходимости.
Текущие счета и депозиты до востребования*	Плановый уровень кредитного риска Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	Повышенный уровень кредитного риска Стрессовый отток: -100% менее стабильных, дополнительно 15% стабильных в рублях, -45% стабильных в валютах недружественных стран, -55% средств крупнейшего клиента в китайских юанях, в соответствии с моделью стабильности прочие средства юридических лиц в китайских юанях, -20% всех средств до востребования физических лиц. Отдельно выделяются из текущих счетов розничных клиентов накопительные счета, стрессовый отток по которым -5%
Депозиты корпоративных клиентов	В соответствии с планом по активам и пассивам	Стрессовый отток -25% в рублях и валюте недружественных стран, 55% крупнейшего клиента по объему средств в китайских юанях, 30% прочих средств в китайских юанях.
Депозиты розничных клиентов	В соответствии с планом по активам и пассивам	Стрессовый отток: -5% совокупного объема в рублях и валютах недружественных стран, 20% совокупного объема в китайских юанях.
Долгосрочная задолженность	Договорные сроки погашения, за исключением номинированных в рублях	Договорные сроки погашения
Дополнительные источники финансирования	Кредиты Банка России, обеспеченные активами, сделки «РЕПО» и необеспеченное финансирование (рынок денежных средств, рынок капитала)	Источники финансирования без обеспечения практически недоступны Уменьшение источников финансирования, обеспеченного активами вследствие переоценки обеспечения (долговые ценные бумаги -4%)

* Текущие счета клиентов включают стабильную базу депозитов, которые в зависимости от срока погашения подразделяются на стабильные (более года) и менее стабильные (от одного месяца и до года). Группа проводит оценку объема данных депозитов на регулярной основе с учетом исторических данных.

Результаты стресс-тестирования используются в процессе управления ликвидностью для:

- определения целевых параметров структуры баланса в процессах планирования активов и пассивов Группы, обеспечивающих устойчивость в стрессовой ситуации;

- определения буфера ликвидности, достаточного для покрытия внепланового дефицита ликвидности в случае развития событий по стрессовому сценарию;
- определения потребности в дополнительных источниках ликвидности.

(iv) Планирование непредвиденных обстоятельств

В Группе разрабатывается ПВФУ, который определяет порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. ПВФУ предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана. ПВФУ актуализируется не реже 1 раза в год.

Группа осуществляет регулярный мониторинг упреждающих индикаторов, охватывающих широкий спектр факторов риска, что позволяет обеспечить применение ПВФУ на ранних этапах развития стрессовой ситуации.

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов снятие средств клиентами со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
До востребования и менее месяца	692 921	756 169
От 1 до 12 месяцев	420 384	432 772
Свыше 12 месяцев	1 362 630	1 084 421
	2 475 935	2 273 362

В состав срочных депозитов юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2025 года включены расчетные счета с соглашениями о минимальных неснижаемых остатках в размере 1 261 млрд рублей (31 декабря 2024 года: 1 738 млрд рублей). Данные депозиты были включены в расчет риска ликвидности в соответствии с ожидаемыми сроками погашения, представляют собой краткосрочные и стабильные источники финансирования, что подтверждается историческим анализом поведения клиентов.

(v) Количественный анализ риска ликвидности

Представленный ниже анализ основан на оставшихся договорных сроках погашения активов и обязательств, а также прогнозируемом состоянии активов и обязательств. В части депозитов до востребования (текущие и расчетные счета клиентов) используется предположение о том, что эти депозиты представляют собой долгосрочные и стабильные источники финансирования для Группы. Это предположение подтверждается диверсификацией этих депозитов по их количеству и видам вкладчиков, а также исторически наблюдаемой динамикой. Для анализа таких депозитов применялись их ожидаемые сроки погашения.

В таблицах ниже представлена информация о суммарном разрыве денежных потоков банковского сегмента, который равен величине валовых сумм, которые будут получены в соответствующих временных периодах или до них в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (активов/требований) за вычетом валовых сумм, которые будут выплачены в соответствующих временных периодах или до них в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (обязательств/долгов).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Результаты анализа кумулятивных разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий

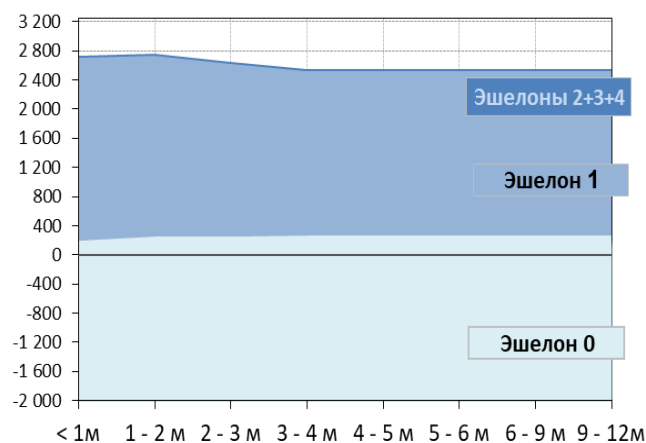
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(4 776 346)	(5 703 582)	(7 079 703)	(7 313 396)	(7 719 100)	(7 611 792)	(7 299 094)	(6 759 443)
Эшелон 0	190 480	244 667	254 003	262 488	262 488	262 488	262 488	262 488
Эшелон 0-1	2 704 464	2 733 613	2 614 946	2 526 735	2 526 735	2 526 735	2 526 735	2 526 735
Эшелон 0-4	2 734 464	2 763 613	2 644 946	2 556 735	2 556 735	2 556 735	2 556 735	2 556 735

Стрессовый сценарий

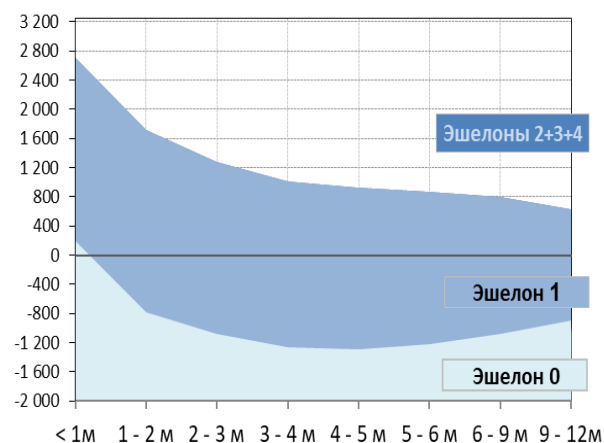
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(4 776 346)	(5 703 582)	(7 079 703)	(7 313 396)	(7 719 100)	(7 611 792)	(7 299 094)	(6 759 443)
Эшелон 0	194 400	(777 308)	(1 080 838)	(1 255 381)	(1 289 612)	(1 217 043)	(1 078 850)	(901 023)
Эшелон 0-1	2 708 384	1 711 639	1 280 105	1 008 866	929 296	869 490	796 021	630 986
Эшелон 0-4	2 708 384	1 711 639	1 280 105	1 008 866	929 296	869 490	796 021	630 986

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 года в млрд рублей:

Реалистичный сценарий



Стрессовый сценарий



На отчетную дату состояние и риск ликвидности находились на комфортных уровнях. Рост бизнеса Группы в 2025 году фондировался, в основном, средствами корпоративных клиентов. Группа успешно соблюдала аппетит к риску и внутренние и внешние ограничения риска ликвидности, а также поддерживала адекватный объем буфера ликвидности в диапазоне 1 900 – 2 600 млрд рублей. На основе результатов вышеприведенного анализа руководство оценивает уровень ликвидности Группы следующим образом:

- Реалистичный сценарий: текущее положение ликвидности оценивается как несколько избыточное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных потоков в будущем, имеет место наличие легкодоступных резервов ликвидности;
- Группа устойчива к стрессу и способна поддерживать достаточный уровень ликвидности с учетом незначительного (менее 5%) сокращения кредитного портфеля в течение одного года.

Результаты анализа кумулятивных разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий

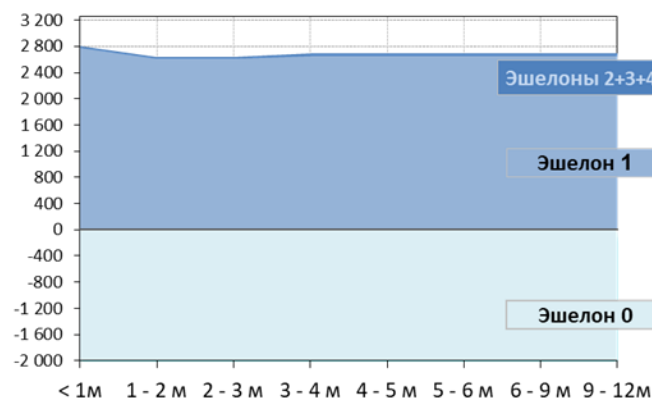
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(5 131 150)	(6 016 618)	(6 786 195)	(6 890 073)	(7 176 091)	(7 411 999)	(7 226 349)	(6 734 629)
Эшелон 0	6 586	7 613	7 349	5 076	5 076	5 076	5 076	5 076
Эшелон 0-1	2 769 862	2 613 129	2 610 549	2 655 838	2 655 838	2 655 838	2 655 838	2 655 838
Эшелон 0-4	2 799 862	2 643 129	2 640 549	2 685 838	2 685 838	2 685 838	2 685 838	2 685 838

Стрессовый сценарий

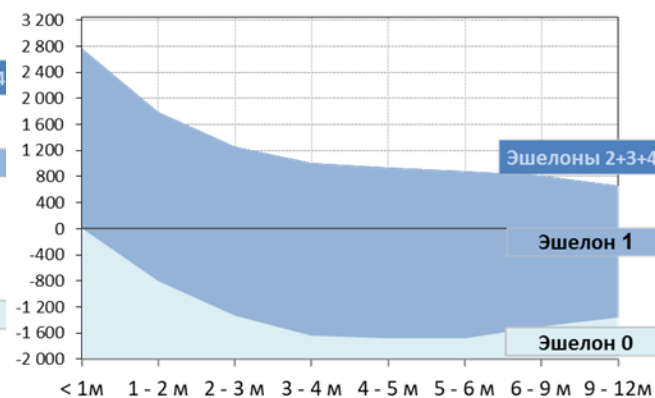
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(5 131 150)	(6 016 618)	(6 786 195)	(6 890 073)	(7 176 091)	(7 411 999)	(7 226 349)	(6 734 629)
Эшелон 0	6 586	(800 141)	(1 334 106)	(1 635 414)	(1 686 875)	(1 685 245)	(1 504 267)	(1 355 402)
Эшелон 0-1	2 769 862	1 794 523	1 260 575	1 007 414	941 486	878 542	805 981	653 549
Эшелон 0-4	2 769 862	1 794 523	1 260 575	1 007 414	941 486	878 542	805 981	653 549

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года в млрд рублей:

Реалистичный сценарий



Стрессовый сценарий



ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о консолидированных недисконтированных денежных потоках по финансовым обязательствам на основе их договорных сроков погашения (включая финансовые обязательства небанковского сегмента). Размер раскрываемых денежных оттоков указан по договорной недисконтированной стоимости, которая отличается от балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента. Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от приведенного ниже анализа.

31 декабря 2025 года						
	Менее месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства финансовых организаций	309 812	355 544	2 992	1 035 296	488 630	2 192 274
Средства клиентов	8 132 748	1 541 608	1 968 792	1 667 719	58 695	13 369 562
Выпущенные облигации	1 371	2 211	36 686	148 071	94 101	282 440
Субординированные долговые обязательства	-	-	51 597	257 294	1 847 054	2 155 945
Прочие финансовые обязательства	27 997	50 997	34 027	2 125	2 102	117 248
Обязательства, всего	8 471 928	1 950 360	2 094 094	3 110 505	2 490 582	18 117 469
Гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	3 650 324	-	-	-	-	3 650 324

31 декабря 2024 года						
	Менее месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства финансовых организаций	703 729	268 073	387 528	1 017 676	-	2 377 006
Средства клиентов	8 517 136	1 322 361	1 359 993	2 378 244	70 348	13 648 082
Выпущенные облигации	19 809	1 966	13 724	92 628	129 697	257 824
Субординированные долговые обязательства	-	-	28 328	140 049	1 367 369	1 535 746
Прочие финансовые обязательства	25 829	61 927	26 513	1 627	2 618	118 514
Обязательства, всего	9 266 503	1 654 327	1 816 086	3 630 224	1 570 032	17 937 172
Гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	3 634 253	-	-	-	-	3 634 253

Когда у контрагента есть право выбора срока оплаты, соответствующее обязательство относится к самому первому периоду, в котором Группа может быть обязана произвести платеж.

По договорам предоставленной Группой гарантии и неиспользованной кредитной линии максимальная сумма гарантии и неиспользованной кредитной линии относится к самому первому периоду, в котором эта гарантия и неиспользованная кредитная линия могут быть востребованы.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск реализуется в результате изменения текущей справедливой стоимости финансовых

инструментов вследствие изменения процентных ставок, курсов валют, цен драгоценных металлов, товаров, акций, их корреляций и волатильностей. Группа подвержена рыночному риску как в торговой, так и в неторговой деятельности. Рыночный риск возникает при совершении сделок с долговыми и долевыми ценными бумагами, иностранной валютой и биржевыми товарами, а также сделок с производными финансовыми инструментами на процентные ставки, ценные бумаги, иностранные валюты и биржевые товары.

Помимо собственных финансовых активов, рыночному риску также подвержены рыночные активы, удерживаемые в качестве обеспечения. Основная часть таких активов находится в залоге по

сделкам «обратного РЕПО», а также кредитам, предоставленным как физическим, так и юридическим лицам. Активы, заложенные по сделкам «обратного РЕПО» представлены преимущественно высоколиквидными ценными бумагами с высоким кредитным качеством. Величина рыночного риска по ним не превышает среднерыночную оценку.

Действующая в Группе система управления рыночными рисками основывается на:

- системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному показателю аппетита к риску и величине экономического капитала, распределенного между соответствующими направлениями бизнеса. По ключевым ограничениям дополнительно устанавливаются сигнальные значения, предусматривающие предупредительные меры по снижению рисков и позволяющие снизить вероятность нарушения лимитов;
- качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии оценки стоимости под риском (VaR), стресс-тестирования, сценарного анализа и анализа чувствительности.

На регулярной основе Группа проводит верификацию моделей, используемых для оценки рыночных рисков.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на банковскую деятельность Группы. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Комитетом по финансовым рынкам (в части фондового и товарного рисков, а также процентного и валютного риска торгового портфеля), Комитетом по управлению активами и пассивами (в части процентного и валютного риска банковского портфеля), а также Департаментом рисков операций на финансовых рынках (ДРОФР) и Департаментом балансовых рисков в составе Службы управления рисками.

Ограничения на объемы позиций (номинальные лимиты, структурные лимиты), величину рыночного риска (лимит VaR), показатели чувствительности (лимит DV01), уровень максимальных потерь (лимит stop-loss), а также ограничения на концентрацию (лимиты на эмитентов в рамках позиций и отдельные выпуски) устанавливаются Комитетом по финансовым рынкам. Лимиты на величину

кредитного риска на эмитентов устанавливаются Инвестиционным или Кредитным комитетами Банка.

Процесс управления рыночными рисками в Группе включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;
- использование производных финансовых инструментов для снижения валютного, процентного и фондового рисков;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска на рассмотрение уполномоченными органами управления Группы, включая рекомендации по управлению рисками;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование рисков.

Для оценки рыночного риска Группа применяет методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки возможного воздействия риска изменения процентных ставок в дополнение к VaR применяется анализ чувствительности.

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений риск-факторов, в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 96,92% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней.

Риск-факторами, используемыми при расчете стоимости под риском для долевого финансового инструмента и товарных контрактов, являются рыночные котировки базовых активов, процентные ставки денежного рынка и товарные кривые доходности (дискретные дивидендные потоки участвуют в определении стоимости, но не моделируются при расчете VaR). Риск-факторами для облигаций являются процентные ставки, представленные кривыми доходности для дисконтирования и начисления, а также кредитный спред. Риск-факторами для расчета валютного VaR являются курсы валют, драгоценных металлов и процентные ставки денежного рынка, включающие кривые доходности драгоценных металлов.

При расчете риска позиции стоимость производных финансовых инструментов моделируется полностью, а при расчете валютного VaR используется дельта-эквивалент.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее имеется ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий не включает ранее не происходившие, но вероятные сценарии;
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически всегда это возможно, однако могут возникнуть ситуации, когда это будет невозможно, особенно в случаях выраженной неликвидности рынка, сохраняющейся в течение продолжительного периода;
- так как расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- наблюдаемые цены малоликвидных активов могут иметь необоснованно низкую волатильность в сравнении с ценами ликвидного рынка;
- использование доверительного интервала в 96,92% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. С вероятностью 3,08% на горизонте

удержания позиции потери превысят стоимость под риском.

При проведении оценки рыночного риска Группа полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей. Оценка адекватности модели VaR (бэк-тестирование) осуществляется ежеквартально на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору статистическим анализом результатов расчета против прибылей и убытков прошлых периодов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском (VaR) Группа применяется стресс-тестирование. Стресс-тестирование обеспечивает высшее руководство оценкой влияния чрезвычайных негативных сценариев на торговые позиции.

Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие влияния изменения процентных ставок на изменения текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля. Процентный риск торгового портфеля возникает ввиду наличия в портфеле Группы облигаций и производных финансовых инструментов, справедливая стоимость которых зависит от уровня ставок.

На Группу установлены следующие ограничения к изменению процентных ставок:

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости для портфеля котируемых облигаций;
- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости (NPV) для портфелей производных финансовых инструментов.

Основной задачей управления процентным риском является приведение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок, на стоимость инструментов торгового портфеля в соответствие с аппетитом к риску, утверждаемым Советом директоров Банка. Ограничения процентного риска устанавливаются при каскадировании аппетита к риску. В зависимости от типа лимита ограничения устанавливаются

Комитетом по финансовым рынкам или Инвестиционным комитетом Банка.

В 2025 году Банк ситуационно наращивал чувствительность торгового портфеля к процентному риску (DV01), сохраняя ее на низких уровнях в остальное время. Финансовый результат торгового портфеля за 2025 год положительный, установленный лимит максимальных потерь не использован.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения у Банка и/или Группы финансовых потерь (убытков) и/или снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или обесценения балансовых и внебалансовых требований (активов) и увеличения величины обязательств Банка и/или Группы в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Система управления процентным риском банковского портфеля Банка и Группы представляет собой комплекс мероприятий, направленных на поддержание целевого уровня финансовой устойчивости Банка и Группы, включающих в себя идентификацию, оценку процентного риска банковского портфеля, ограничение и контроль объемов принятого риска, планирование уровня риска, реализацию мер по снижению риска для поддержания его уровня в пределах установленных внешних и внутренних ограничений.

Для количественной оценки величины процентного риска банковского портфеля и оценки потребности в капитале в Группе используются:

- анализ разрывов требований и обязательств по срокам до пересмотра ставок;
- расчет чувствительности чистого процентного дохода;
- расчет чувствительности чистой приведенной стоимости;
- оценка экономического капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля;
- результаты стресс-тестирования;
- расчет величины процентного риска банковского портфеля Банка и Группы в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 9 июля 2020 года № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам

(требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» (далее – Методические рекомендации Банка России № 8-МР), в рамках которого проводится оценка изменения экономической стоимости капитала (далее – ЭСК) и оценка чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных ставок (далее – ЧПД).

Расчет показателей осуществляется с периодичностью, установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

Количественная оценка процентного риска банковского портфеля проводится с использованием специальных моделей. В Группе проводится на ежегодной основе независимая валидация моделей количественной оценки процентного риска банковского портфеля, по результатам которой при необходимости проводится их актуализация. Общее описание допущений в моделях и параметрах, используемых Группой в расчете чувствительности ЧПД, чувствительности чистой приведенной стоимости, в оценке экономического капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля, установлено внутренними документами Банка и Группы. Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска банковского портфеля на уровне Группы в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

В оценке изменения ЭСК и чувствительности ЧПД (согласно подходу Методических рекомендаций Банка России № 8-МР) используются допущения в моделях и параметрах, установленные Методическими рекомендациями Банка России № 8-МР.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковского портфеля используются чувствительность ЧПД и чувствительность чистой приведенной стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 процентный пункт. В качестве дополнительного инструментария, позволяющего оценить возможные потери в результате реализации стрессовых сценариев в движении процентных ставок, применяется процедура стресс-тестирования, оценка экономического капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля и расчет изменения ЭСК

и изменения ЧПД (согласно подходу Методических рекомендаций Банка России № 8-МР).

Расчет величины процентного риска банковского портфеля методом оценки ЭСК осуществляется с использованием следующих сценариев изменения процентных ставок:

- параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх;
- параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз;
- увеличение наклона кривой процентных ставок (снижение краткосрочных и увеличение долгосрочных процентных ставок);
- уменьшение наклона кривой процентных ставок (увеличение краткосрочных и снижение долгосрочных процентных ставок);
- увеличение краткосрочных процентных ставок;
- снижение краткосрочных процентных ставок.

Расчет величины процентного риска банковского портфеля методом оценки ЧПД (согласно подходу Методических рекомендаций Банка России № 8-МР) осуществляется с использованием следующих сценариев изменения процентных ставок:

- параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх;
- параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз.

Оценка экономического капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля осуществляется методом «Монте-Карло VaR» на основе набора сценариев сдвига относительно группы кривых процентных ставок.

В таблице далее представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности в сторону увеличения процентных ставок. Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

Влияние на чистый процентный доход

Валюта	Увеличение процентной ставки (базисные пункты) на		Увеличение процентной ставки (базисные пункты) на	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года
Рубли	100	4 838	100	(2 247)
Юани	100	3 057	50	1 647
Прочие валюты	100	473	50	419
Всего		8 368		(181)

В рамках стресс-тестирования осуществляется оценка влияния негативных сценариев (с учетом макропараметров и изменения рыночного окружения) на чувствительность чистого процентного дохода и чувствительность чистой приведенной стоимости. Результаты стресс-тестирования предоставляются органам управления Банка и участникам Группы.

Сценарии стресс-тестирования, используемые для оценки влияния на ЭСК и ЧПД (согласно подходу Методических рекомендаций Банка России № 8-МР), определены Методическими рекомендациями Банка России № 8-МР.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- устанавливает ограничения процентного риска банковского портфеля с учетом стратегии Банка, финансового плана, рыночных условий и рентабельности;
- осуществляет мониторинг соблюдения ограничений процентного риска банковского портфеля, в том числе не реже 1 раза в квартал рассматривает отчетность о мониторинге указанных ограничений;
- принимает решения об управлении (хеджировании) уровней процентного риска банковского портфеля для соблюдения целевых ограничений, а также в связи с другими задачами, поставленными перед Комитетом по управлению активами и пассивами.

Анализ чувствительности процентных активов и обязательств

Анализ чувствительности отражает влияние на чистую прибыль или убыток за год изменений соответствующих процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

Параллельный сдвиг кривых процентных ставок на аналогичную величину, но с противоположным знаком, приводит к изменению знака чувствительности процентного дохода при неизменном абсолютном значении.

Подверженность Банка процентному риску выросла в терминах чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД), оставаясь в пределах аппетита к риску. Увеличение чувствительности ЧПД в рублях связано с ростом объема баланса в рублях, а также с увеличением срочности клиентских средств. Изменение чувствительности ЧПД в иностранных валютах обусловлено процессом девальютации баланса.

(ii) Валютный риск

Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов и цен на драгоценные металлы. Основным источником валютного риска являются инвестиции в зарубежные компании и кредитные организации. У Группы отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли.

У Группы имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Изменение курсов иностранных валют в 2025 году не оказало существенного влияния на нормативы. На фоне сложившейся геополитической ситуации и усиления экономической неопределенности в 2025 году наблюдалась умеренная волатильность курса рубля по отношению к корзине ключевых иностранных валют после заметного укрепления в апреле 2025 года.

Управление валютным риском происходит путем соблюдения обязательных требований Банка России через ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах на основании требований Инструкции Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску». Также Банк управляет валютным риском путем ограничений величины управленческой открытой валютной позиции (далее – ОВП) и величины валютного VaR. При планировании операций Банка принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. Для хеджирования валютного риска используются производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке. Валютный риск управляется

посредством удержания соответствия валютных активов и обязательств в установленных пределах.

Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты уровня подверженности валютному риску по каждой иностранной валюте и на совокупную ОВП, а также отдельные лимиты (на ОВП, объем операций, stop-loss) на торговые операции с валютой, в том числе по производным финансовым инструментам. По сравнению с регуляторными требованиями установленные лимиты более консервативны.

На финансовый результат Группы оказывают влияние колебания курсов валют и цен драгоценных металлов. В целях оценки валютного риска Группы рассчитывается величина ОВП. Подверженность валютному риску обусловлена несовпадением величин требований и обязательств (балансовых и внебалансовых) в конкретной валюте, т.е. ненулевому значению величины ОВП. Предельная валовая и чистая величина ОВП и предельные величины ОВП в отдельных валютах имеют регуляторные лимиты, устанавливаемые нормативными актами Банка России. В целях оперативного управления валютными рисками, регуляторный расчет ОВП дополнен расчетом экономической ОВП по внутренней методике.

Внутренняя методика предполагает детальную разбивку открытой валютной позиции для Торговых и Инвестиционных подразделений, а также ОВП по участиям (формируемую в результате стратегических вложений в уставные капиталы компаний).

Группа осуществляет регулярный мониторинг величины открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности и в совокупности по всем валютам. Валютный риск оценивается на ежедневной основе.

Группа также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к неблагоприятному изменению курса иностранной валюты в рамках систематического стресс-тестирования, в котором заложено ослабление курсов всех валют и драгоценных металлов на 10% по отношению к курсу рубля.

В случае реализации указанного неблагоприятного стресс-сценария потенциальные убытки Группы могут составить 1,8 млрд рублей до вычета налога на прибыль.

(iii) Фондовый риск

У Группы есть вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Группа также совершает операции на рынке производных финансовых инструментов в целях хеджирования. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию колебаний рыночных котировок ценных бумаг.

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости и стоимость под риском Группы на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Долговые инструменты	254 400	6 870	60 645	1 174
Долевые инструменты	12 700	1 240	11 130	1 103
	267 100	8 110	71 775	2 277

Методология оценки стоимости под риском (VaR) применяется только к рыночным финансовым инструментам (исходные данные Уровня I и II согласно МСФО (IFRS) 13). Финансовые инструменты, оцениваемые модельно с использованием ненаблюдаемых данных Уровня III, (далее – некотируемые финансовые инструменты) в расчете стоимости под риском не участвуют. В расчет стоимости под риском включаются позиции по производным финансовым инструментам.

Позиция Группы по некотируемым финансовым инструментам представлена инвестициями в небанковские сегменты (стратегические и прямые инвестиции). Данные финансовые инструменты не включаются в традиционную модель оценки стоимости под риском, и для них используется отдельная модель для расчета стоимости экономического капитала. Эти финансовые инструменты оцениваются как неликвидные, они не будут подвержены влиянию рыночной волатильности, следовательно, использование методики оценки стоимости под риском невозможно. Основным средством управления рисками по указанным позициям является распределение капитала в целях покрытия риска обесценения инвестиций в течение горизонта финансового планирования (одного года) и стратегического планирования (пяти лет). КУАП и Комитет по финансовым рынкам устанавливают ограничения на размер позиций по некотируемым финансовым инструментам. Данные ограничения позволяют

Ограничения на объемы позиций (номинальные лимиты, структурные лимиты), величину рыночного риска (лимит VaR), показатели чувствительности стоимости, уровень максимальных потерь (лимит stop-loss), а также ограничения на концентрацию (лимиты на эмитентов в рамках позиций и отдельные выпуски) устанавливаются Комитетом по финансовым рынкам. Лимиты на величину кредитного риска на эмитентов устанавливаются Инвестиционным или Кредитным комитетами.

контролировать общий объем вложений и волатильность финансового результата Группы в результате этих вложений.

Группа проводит еженедельное стресс-тестирование стоимости торговых портфелей ценных бумаг. В стресс-сценарии среди основных факторов заложено падение стоимости ценных бумаг на 25% по долевым ценным бумагам и увеличение доходности по долговым ценным бумагам на 2%. По данному стрессовому сценарию общий убыток Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 11,2 млрд руб. (на 31 декабря 2024 года – 4,1 млрд руб.).

(iv) Товарный риск

Товарный риск возникает из-за изменения цен на сырьё (например, нефть, зерно). Группа хеджирует товарный риск обратными сделками на биржах. Товарный риск включается в расчет VAR. Оценка и контроль риска осуществляются на ежедневной основе. Установлены лимиты на сопутствующие валютные и процентные риски, сопутствующие риски закрываются в составе соответствующих компонент.

(д) Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых потерь и/или не прямых потерь в результате:

- несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка/Участника Группы;

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка/Участника Группы и/или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок;
- действий работников Банка/Участника Группы и/или иных лиц, связанных в том числе с нарушением (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения операций и других сделок;
- сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, применяемых Банком/Участником Группы;
- внешних событий.

Сформированная методологическая база управления операционными рисками закладывает основы реализации стратегии проактивного управления операционными рисками, обеспечивает интегрированное управление операционными рисками и контрольными процедурами.

Система управления операционными рисками определена в Политике по управлению операционным риском в Банке и Группе и включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры управления операционным риском;
- принципы управления операционным риском и их интеграция в процессы принятия решений;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков;
- классификация операционных рисков и событий операционного риска;
- самооценка операционных рисков, ведение реестра операционных рисков;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов операционного риска, систему контрольных показателей уровня операционного риска Банка, контрольных показателей операционной надежности Банка);
- сбор и регистрация данных о событиях операционного риска и их последствиях;
- качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- стресс-тестирование операционных рисков (в том числе анализ сценариев операционного риска);

- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае нестандартных и чрезвычайных (форс-мажорных) ситуаций;
- повышение культуры управления операционным риском;
- подразделения Банка, участвующие в управлении операционным риском;
- система мотивации работников Банка к эффективному управлению операционным риском;
- процедуры оценки эффективности функционирования системы управления операционными рисками;
- система отчетности об уровне операционных рисков Банка и Группы.

Все вместе данные компоненты позволяют в кратчайшие сроки обнаруживать и исправлять недостатки в политиках, процессах и процедурах в целях эффективного управления операционным риском. Особое значение придается системному подходу к регулярному мониторингу и предоставлению отчетности по операционному риску и существенным рискам потерь от реализации операционного риска Банка и Группы.

Участники Группы следуют разработанным Банком подходам, принципам и рекомендациям по организации Системы управления операционными рисками в целом и отдельными инструментами и элементами данной системы в том объеме, который определен для различного периметра участников Группы. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на нормах российского законодательства и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском.

С целью предупреждения (предотвращения) всех типов операционных рисков и снижения возможных потерь Банк и участники Группы применяют следующие основные принципы:

- Культура управления. Совет директоров, коллегиальный и единоличный исполнительные органы Банка и участников Группы обеспечивают высокий уровень корпоративной культуры управления операционными рисками Банка и Группы за счет доведения ценностей и целей управления операционными рисками до всех подразделений и работников Банка и

участников Группы, а также установления и контроля соблюдения норм и стандартов управления операционными рисками;

- Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка и Группы. Управление операционным риском осуществляется в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность;
- Аппетит к риску. Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, в том числе размер аппетита к риску на Банк и Группу в целом, систему лимитов на уровне Банка и Группы, подходы к организации системы лимитов для каждого участника Группы - дочернего банка, а также осуществляет мониторинг их соблюдения. Аппетит к риску на уровне Банка и Группы в целом, а также пороговые уровни на принимаемые операционные риски подлежат пересмотру в случае существенных изменений источников операционного риска (в том числе при изменении внешних условий, масштабов или характера деятельности Банка/участников Группы, технологий, контрольной среды, понесения крупных потерь от реализации операционных рисков и т.п.);
- Экономическая целесообразность управления операционными рисками. Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска/внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь;
- Разделение полномочий. Банк и участники Группы избегают совмещения функций, при котором может возникнуть конфликт интересов. Банк разделяет полномочия подразделений и их работников по осуществлению банковских операций и осуществлению функций их учета, оформления, сопровождения, контроля, а также избегает совмещения иных функций, при котором может возникнуть конфликт интересов;
- Эскалация полномочий по управлению операционным риском. В зависимости от уровня выявленного операционного риска, степени его влияния на возможность реализации других рисков, решение о методе управления принимается на разных уровнях управления;
- Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов. Не допускается проведение новых

операций или внесение изменений в утвержденный порядок проведения операций при отсутствии внутренних нормативных документов и/или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения. Любой новый бизнес-процесс и продукт проходит экспертизу независимого подразделения по управлению рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков;

- Банк и участники Группы проводят конкурсы (тендеры) на закупку оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности, операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, компьютерного оборудования, средств связи, работ и услуг, предоставляемых Банку/Участнику Группы и т.п.;
- Банк и участники Группы уделяют надлежащее внимание рискам, связанным с передачей процессов или предоставления услуг на аутсорсинг, в том числе вопросам оценки, мониторинга и управления данными рисками, для чего внедряют дополнительные контрольные процедуры в отношении управления указанными рисками;
- Непрерывность деятельности. Банк и участники Группы внедряют и поддерживают эффективность системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Банк разрабатывает и на регулярной основе пересматривает планы по обеспечению непрерывности и восстановления критически важных процессов, а также планы по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации;
- Операционная устойчивость. Банк и участники Группы поддерживают операционную устойчивость, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций, в том числе под воздействием источников операционного риска, а также изменений процессов или действий третьих лиц. Нарушения операционной надежности оперативно выявляются и устраняются;
- Раскрытие информации о системе управления операционными рисками. Банк и участники Группы раскрывают информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и

масштабам деятельности, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе решений Совета директоров Банка России.

Выбранная концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям. В целях реализации указанной концепции в Банке используется автоматизированная система управления операционными рисками (далее – «АСУОР»), в которой в рамках единого информационного пространства реализовано управление такими основными объектами как:

- операционные риски;
- события операционного риска;
- ключевые индикаторы операционного риска (далее – «КИР»);
- контрольные показатели уровня операционного риска (далее – КПУР);
- контрольные показатели операционной надежности (далее – КПОН);
- плановые (целевые) показатели уровня операционного риска в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов (далее – ЦПУР);
- контрольные процедуры;
- проводки;
- договоры;
- другие.

АСУОР позволяет проводить качественную и количественную оценку операционных рисков, формировать отчетность в онлайн-режиме, а также обеспечивает оперативную эскалацию информации об операционных рисках для принятия решения на необходимом уровне управления.

Основной оценкой операционных рисков является качественная оценка, базирующаяся на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляются с учетом эффективности контрольных процедур.

В Банке внедрены подходы к расчету требований к капиталу под операционный риск Банка (в соответствии с Положением Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его

соблюдением») и Группы (в соответствии с Положением Банка России от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета размера операционного риска банковской группы»). Указанные подходы предполагают оценку размера операционного риска путем учета комбинации показателей масштаба бизнеса (через показатели объема операций, объема доходов и расходов) и статистики внутренних потерь Банка и Группы и призваны давать более точную оценку размера операционного риска с учетом характера бизнеса и профиля рисков Банка и Группы.

Для обеспечения поддержания операционных рисков Банка на приемлемом уровне усилен мониторинг по направлениям, чья подверженность операционным рискам в период существенного роста влияния тех или иных факторов операционного риска на Банк возрастает.

В целях реализации проактивного подхода к управлению операционными рисками в 2025 году Банк:

- проводил мероприятия по внедрению новых требований Банка России к системе управления операционным риском;
- осуществлял мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности Банка в рамках противостояния возросшим таргетированным угрозам информационной безопасности, угрозам физической безопасности;
- проводил организационные и практические мероприятия антитеррористической направленности;
- разрабатывал и реализовывал дополнительные мероприятия по повышению защищенности и надежности работы инженерных систем Центров обработки данных, ключевых основных офисных зданий Банка;
- осуществлял мероприятия по обеспечению физической безопасности работников, в том числе осуществляющих трудовую функцию на приграничных территориях и иных территориях, потенциально подверженных влиянию техногенных и природных угроз;
- совершенствовал процедуры экстренного информационного взаимодействия между подразделениями Банка, в том числе в части взаимодействия с филиалами;
- активно использовал самооценку операционных рисков подразделениями – владельцами риска с дальнейшей верификацией риск-менеджментом оценок наиболее значимых операционных рисков и мер по управлению ими;

- автоматизировал процедуры регистрации событий операционного риска;
- осуществлял анализ сценариев операционного риска;
- обеспечивал актуализацию информации о ключевых рисках подразделений и бизнес-процессов Банка, а также о ключевых контролях, направленных на снижение уровня рисков до приемлемого уровня;
- осуществлял мониторинг уровня рисков с использованием системы показателей КИР, КПУР, КПОН, ЦПУР;
- проводил риск-аудиты;
- проводил обучение работников по вопросам операционного риска.

В Банке также внедрена подсистема отчетности по операционным рискам, позволяющая руководителям получать информацию об уровне операционного риска (ключевых рисках, событиях операционных рисков и результатах мониторинга операционных рисков) в онлайн-режиме с учетом области их компетенции.

Консолидированная отчетность об уровне операционных рисков Банка и Группы формируется Службой управления рисками, в том числе на основании информации о событиях операционных рисков, операционных рисках и значениях КИР, КПУР, КПОН, ЦПУР, имеющейся в АСУОР, а также информации о количественной оценке операционного риска и включается в том числе в состав управленческого отчета о рисках Банка и Группы, представляемого руководителю Службы управления рисками, Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально). На ежедневной основе отчеты об уровне операционных рисков Банка и внешних событиях операционного риска представляются руководителю Службы управления рисками.

В рамках системы управления рисками Банка в качестве одного из методов управления рассматривается страхование, предполагающее перенос неблагоприятных финансовых последствий от реализации соответствующих рисков на стороннее лицо (страховщика).

Для целей управления операционными рисками Банк осуществляет заключение следующих договоров страхования:

- Договоры страхования устройств самообслуживания;

- Договоры страхования ценностей при перевозке;
- Договоры страхования недвижимого имущества и наземных транспортных средств, используемых в рамках хозяйственного обеспечения деятельности Группы, а также гражданской ответственности за вред, причиненный третьим лицам в процессе использования соответствующего имущества.

Одним из методов, используемых в Банке для оценки и управления операционным риском, является стресс-тестирование.

Стресс-тестирование операционного риска – процедура оценки влияния возможного роста уровня операционного риска на финансовые показатели отдельных направлений бизнеса или Банка в целом в результате ряда заданных изменений в источниках операционного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным негативным событиям.

Стресс-тестирование операционного риска проводится для достижения следующих целей:

- оценка предполагаемых потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием источников операционного риска;
- разработка предложений по комплексу мероприятий по управлению операционными рисками, которые могут быть проведены подразделениями на основании результатов оценки потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий;
- учет потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов операционного риска при определении величины капитала, резервируемого на покрытие операционного риска.

В рамках регулярного интегрированного стресс-тестирования формируются сценарии стресс-тестирования, анализируется влияние источников операционного риска и оцениваются возможные негативные последствия реализации операционных рисков в условиях реализации рассматриваемых сценариев стресс-тестирования (наряду с анализом влияния и оценкой последствий реализации рисков Банка, отличных от операционных).

Сценарный анализ представляет собой метод стресс-тестирования операционных рисков, заключающийся в выборе маловероятных событий операционного риска с высокой степенью потерь, которые могут реализоваться в будущем (сценариев), и дальнейшей оценке возможных негативных последствий их реализации для Банка.

Обоснованность оценок, полученных методом сценарного анализа, при необходимости верифицируется риск-менеджментом путем повторной оценки на основе их сравнения с поступающими данными о фактических потерях от операционного риска.

Результаты сценарного анализа используются при планировании разработки и внедрения мер по минимизации операционных рисков, а также других мероприятий по управлению операционными рисками.

Банк проводит комплексную работу по обеспечению непрерывности деятельности, в ходе которой реализованы организационные и технические мероприятия, направленные на минимизацию потерь в случае наступления непредвиденных событий негативного характера, которые могут привести к остановке работы информационных систем, критичных к прерыванию процессов, повлиять на безопасность и работу персонала и качество оказываемых услуг.

В части организационных мероприятий, в рамках реализации комплексных и системных подходов к обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, в 2025 году разрабатывались новые и актуализировались утвержденные ранее Планы, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление критичных к прерыванию процессов, автоматизированных и информационных систем (далее – Планы ОНИВД), актуализирована общепанковская Модель угроз. Продолжена масштабная работа по тестированию (испытанию) Планов ОНИВД процессов, основных ИТ-ресурсов, обеспечивающих их функционирование, в том числе Планов ОНИВД, разработанных в целях обеспечения непрерывности деятельности Банка в рамках противостояния таргетированным угрозам информационной безопасности. В целях снижения последствий и скорейшего восстановления от реализации масштабных по воздействию угроз информационной безопасности были разработаны и реализованы специальные организационные мероприятия, в том числе направленные на

резервирование основного программно-технического комплекса Банка и каналов связи (на случай масштабных сбоев). В 2025 году особое внимание также было уделено повышению надежности собственной инженерной инфраструктуры (систем бесперебойного электроснабжения), в том числе на объектах Банка, расположенных в приграничных и иных территориях, потенциально подверженных влиянию техногенных и природных угроз.

В 2025 году была обеспечена эффективная технологическая поддержка всех организационных мероприятий по непрерывности деятельности: функционировала система учета и контроля реализации действий, необходимых для исполнимости Планов ОНИВД; функционировали системы мониторинга рисков информационной безопасности; действовали процедуры учета мест пребывания работников во время работы, реализованы специальные мероприятия, направленные на защиту здоровья и жизни работников Банка. Внимание было также уделено развитию специального программного продукта для целей обеспечения непрерывности и восстановления деятельности: разработаны новые модули, поддерживающие процесс приоритизации адресного восстановления рабочих станций в случае масштабных аварий и сбоев, тем самым минимизируя негативные последствия от простоев ключевых процессов.

В целях внедрения в систему управления операционными рисками Банка требований Указания Банка России от 22.10.2024 №6906-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», в 2025 году в Банке создана Рабочая группа. Членами Рабочей группы разработан «План работ по реализации требований Банка России к системе управления операционным риском» и осуществляется контроль за его исполнением.

В 2025 году Банк уделял особое внимание системной работе по противодействию недобросовестным практикам продаж банковских продуктов (риск недобросовестного поведения), на регулярной основе проводились заседания Рабочей группы по противодействию недобросовестным практикам продаж розничных продуктов Банка. В рамках данной работы в Банке проводится регулярный мониторинг уровня риска недобросовестного поведения, в том числе с помощью КИР. Разрабатываются и

проводятся мероприятия, направленные на снижение риска недобросовестного поведения.

Группа уделяет особое внимание управлению кибер-рисками. В целях обеспечения кибер-безопасности реализованы комплексы организационных и технических средств в соответствии с международными стандартами и требованиями Банка России. В частности, система информационной безопасности Банка обеспечивает мониторинг информационной инфраструктуры Банка и оперативное реагирование на возникающие кибер-угрозы.

(е) Оценка ESG рисков

В настоящее время концепция устойчивого развития и ответственного финансирования находится в центре глобальной повестки большинства стран. Группа уделяет вопросам ESG (environmental, social and corporate governance) повышенное внимание и развивает процедуры управления рисками с учетом факторов ESG рисков.

Оценка и мониторинг факторов ESG рисков осуществляется на регулярной основе в рамках комплексной системы анализа и управления кредитным и операционными рисками, включающей в себя сочетание качественной и количественной оценки рисков.

Группа учитывает экологические, социальные аспекты и факторы корпоративного управления в рамках процессов проведения инвестиционного анализа и принятия инвестиционных решений, в текущем кредитном процессе при расчете внутренних рейтингов, при проведении мониторинга рисков клиентов с помощью системы сигналов раннего предупреждения.

В рамках системы управления операционным риском риски, связанные с ESG факторами, относящимися к риск-факторам операционного риска, учитываются в совокупных потерях Банка от реализации операционного риска, управление указанными ESG-рисками, в том числе идентификация, оценка, принятие мер по минимизации рисков организовано в полном соответствии с принципами и подходами к управлению операционными рисками.

Банк регулярно проводит оценку значимости ESG-рисков и рассматривает сценарии реализации климатических рисков. Регулярная оценка климатических рисков осуществляется как для компаний сельскохозяйственного сектора, так и для

секторов недвижимости, расположенных в зоне риска наводнений.

В рамках развития социальной ответственности Банк реализует ряд специальных мероприятий:

- в аспекте клиентского обслуживания реализовано бесперебойное банкоматное обслуживание населения на территориях присутствия Банка, подверженных высокому риску нарушения работы городской энергетической инфраструктуры;
- в аспекте физической защиты реализован комплекс мер по сохранению здоровья и жизни работников и посетителей отделений Банка на территориях присутствия Банка, подверженных угрозам военного характера, террористических актов, техногенных угроз: оборудованы укрытия, усилены ограждающие конструкции офисов, проведены обучающие программы и тестирования по оказанию первой медицинской помощи, эвакуации в безопасные районы;
- работники Банка, выполняющие трудовую функцию на территориях подверженных угрозам военного характера, террористических актов, техногенных угроз, дополнительно застрахованы (распространяются специальные программы страхования и повышенные лимиты страховых выплат), при необходимости обеспечиваются специальными средствами защиты тела от поражающих элементов;
- в аспекте противопандемийных мер для работников Банка доступна вакцинация от вируса гриппа.

В Группе внедрена и развивается система интегральных стресс-тестов/сценарных анализов, позволяющая оценить влияние на кредитные потери любых спонтанных сценариев, в том числе произвести сценарный анализ с учетом ESG рисков.

(ж) Управление рисками в небанковских сегментах

Каждое из основных небанковских дочерних предприятий независимо управляет финансовыми рисками в рамках требований и ограничений, установленных применимыми корпоративными процедурами в компаниях-участниках Группы и в Группе.

Управление операционным риском в банках-участниках Группы базируется на общих с Банком принципах управления операционным риском.

Управление операционным риском в компаниях Группы, не являющихся кредитными организациями, осуществляется в соответствии со Стандартами управления операционным риском, описывающими цели, задачи, принципы и требования к процедурам управления операционным риском, а также ответственность участников управления операционным риском. Подходы к идентификации и измерению операционного риска, а также сбору данных о потерях компаний Группы, не являющихся кредитными организациями, коррелируют с подходами Банка с учетом локальной специфики и требований законодательства стран инкорпорации компаний Группы.

(з) Достаточность капитала

Достаточность капитала в соответствии с регуляторными требованиями

Минимальные требования Банка России и нормативы достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя	Значения показателей Банка*	Значения показателей Банка
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Норматив достаточности базового капитала (показатель Н1.1)	4,5%	7,4%	6,8%
Норматив достаточности основного капитала (показатель Н1.2)	6,0%	8,7%	8,1%
Совокупный норматив достаточности собственных средств (капитала) (показатель Н1.0)	8,0%	11,3%	9,8%

* с учетом корректировок, внесенных после отчетной даты и до даты утверждения обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Требования Банка России и нормативы достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя*	Значения показателей Группы	Значения показателей Группы
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Норматив достаточности базового капитала (показатель Н20.1)	5,7%	8,1%	7,5%
Норматив достаточности основного капитала (показатель Н20.2)	7,2%	9,4%	8,8%
Совокупный норматив достаточности собственных средств (капитала) (показатель Н20.0)	9,2%	12,1%	10,7%

* с учетом надбавок

Банк рассчитывает показатели достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России, основанными на положениях Базель III, отдельно для Банка, а также на уровне консолидированной Группы. Для целей расчета нормативных показателей достаточности капитала перечень участников Группы, а также подходы к учету отдельных операций и методики, применяемые к оценке активов и обязательств, могут отличаться от тех, которые были применены в ходе подготовки данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк и Группа соблюдали нормативы достаточности собственных средств (капитала) (31 декабря 2024 года: соблюдали нормативы достаточности собственных средств (капитала)).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год**

(в млн рублей, если не указано иное)

Показатели капитала Банка и активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Основной капитал	1 251 523	1 148 653
Совокупный капитал	1 640 033	1 392 798
Активы, взвешенные по уровню риска	14 467 651	14 151 009

Показатели капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Основной капитал	1 355 787	1 246 447
Совокупный капитал	1 743 125	1 511 846
Активы, взвешенные по уровню риска	14 394 595	14 117 950

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку, применяются только на консолидированной основе.

В 2025 году в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам

достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России № 220-И), надбавка для поддержания достаточности капитала составляет 0,50%, а надбавка за системную значимость - 0,25%. В соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И предусмотрено поэтапное повышение надбавки для поддержания достаточности капитала и надбавки за системную значимость до их целевых значений в 2028 году.

Более детальная информация о поэтапном повышении значений надбавок представлена далее:

Периоды	с 01.01.2026	с 01.01.2027	с 01.01.2028
Значение надбавки поддержания достаточности капитала, %	1,00	1,50	2,50
Значение надбавки за системную значимость, %	0,50	0,75	1,00

Величина фактического значения антициклической надбавки составила 0,485%.

Рост значения антициклической надбавки связан с принятым в ноябре 2024 года решением Банка России о значении антициклической надбавки Российской Федерации, которая с 1 февраля 2025 года составляла 0,25%, а с 1 июля 2025 года – 0,5%.

Динамика нормативов на отчетную дату свидетельствует о поддержании стабильного запаса всех типов капитала Группы по сравнению с требуемым минимальным уровнем.

В рамках мер Банка России, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике в условиях введенных со стороны запада санкций, для целей расчета обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2025 года Группа применила послабления, в том числе:

Послабления, примененные Группой

- Группа воспользовалась правом, предоставленным информационным сообщением Банка России от 11 августа 2023 года «Информация о решении Совета директоров Банка России об особенности

применения кредитных рейтингов и об отмене решения Совета директоров Банка России от 25 февраля 2022 года о рейтингах кредитоспособности». В соответствии с информационным сообщением Группа использовала для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО в рамках соглашений о неттинге, риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) в целях расчета норматива финансового рычага, рейтинги кредитоспособности международных рейтинговых агентств, зафиксированные по состоянию на 1 февраля 2022 года, до их постепенного замещения на кредитные рейтинги, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами, где это требуется.

- С 1 января 2025 года Группа прекратила использование послабления, связанного с применением пониженного коэффициента риска (50%) по кредитным требованиям к заемщикам, в отношении которых иностранными государствами, учреждениями иностранных государств или государственных объединений введены меры ограничительного характера, и необъединением данных заемщиков в группу связанных заемщиков в целях расчета нормативов концентрации риска, в связи с истечением срока его действия 31 декабря 2024 года.
- С 1 июня 2025 года Группа прекратила использование послабления, предусмотренного Указанием Банка России от 3 апреля 2023 года № 6393-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И», связанного с применением пониженного коэффициента риска (50%) по требованиям и условным обязательствам кредитного характера к нефинансовым организациям, в отношении которых Группа увеличила объем портфеля требований более чем на 10 млрд рублей (без учета валютной переоценки) с 3 марта 2022 года по 31 декабря 2022 года, в целях расчета норматива концентрации (H21), в связи с истечением срока его действия 31 мая 2025 года.

Достаточность внутреннего капитала

Группа использует систему оценки и распределения экономического капитала. Целью данной системы является обеспечение достаточности капитала, прозрачности в области принятия риска и установления лимитов, а также оптимизация уровня риска и доходности. Достаточность внутреннего капитала является одним из основных элементов декларации аппетита к риску.

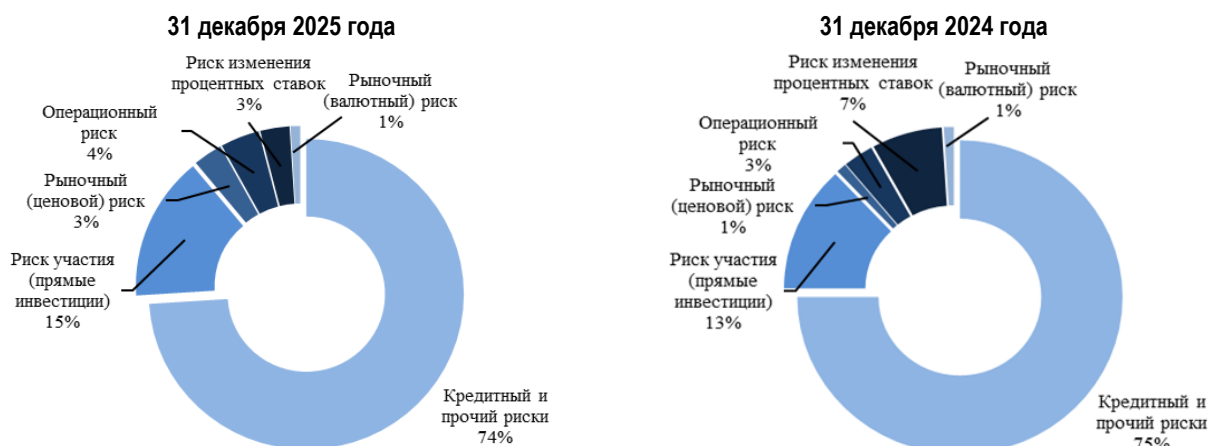
Группа осуществляет регулярный мониторинг принятого уровня риска по отношению к установленному уровню аппетита к риску, утвержденного Советом директоров. При необходимости принимаются соответствующие корректирующие меры.

Система оценки и распределения экономического капитала применяется для оценки уровня финансовой устойчивости Группы путем сопоставления необходимого экономического капитала и располагаемого внутреннего капитала (доступных финансовых ресурсов).

Необходимый экономический капитал определяется как максимально возможные потери на горизонте в один год с уровнем значимости, соответствующим целевому кредитному рейтингу Банка согласно аппетиту к риску, по всем открытым позициям и портфелям по состоянию на отчетную дату с учетом всех применимых факторов риска, оцениваемых внутренними моделями.

Модель оценки необходимого экономического капитала учитывает все существенные риски, подлежащие количественной оценке, которым Группа подвержена по состоянию на отчетную дату, а также эффект диверсификации между различными портфелями, направлениями бизнеса и видами риска. Калибровка модели проведена на значениях факторов риска в течение длительного исторического периода, учитывающего различные фазы экономического цикла, для обеспечения достаточной величины капитала для покрытия убытков в случае начала фазы спада экономического цикла.

По состоянию на отчетную дату достаточность внутреннего капитала Группы поддерживалась выше установленного предельного уровня. Профиль риска на основе управленческой отчетности, с точки зрения величины необходимого экономического капитала, представлен на диаграмме ниже (неаудированные данные):



Инвестиции в небанковские дочерние предприятия, представленные выше как часть прямых инвестиций, являются частью деятельности Банка по прямым инвестициям. Руководство оценивает интегрированный риск по прямым инвестициям, который включает в себя риск того, что предприятие может не выполнить свои обязательства (кредитный

риск) перед Банком, а также риск снижения его рыночной стоимости (рыночный риск). Вследствие этого, в целях анализа для управления рисками небанковские инвестиции представлены на основе чистой стоимости активов (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Группа различает следующие категории связанных сторон:

- предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия;
- прочие связанные стороны
- ключевой управленческий персонал Банка, включая Совет директоров и Правление Банка.
- прочие предприятия, аффилированные с государством.

При рассмотрении взаимоотношений с каждой возможной связанной стороной принимается во внимание содержание отношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2025 года субординированные облигации балансовой стоимостью 161 177 млн рублей, выпущенные в октябре 2023 года, со ставкой 15,0% (предусмотрен пересмотр ставки в двенадцатом купонном периоде) и сроком погашения в октябре 2078 года были выкуплены при первичном размещении акционерами Банка (31 декабря 2024 года: 161 219 млн рублей).

Остатки и финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2025 года				
	Предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	-	621	-	621	941 018
Резервы под кредитные убытки	-	(6)	-	(6)	(2 522)
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	7 157	-	7 157	227 910
Резервы под кредитные убытки	-	(58)	-	(58)	(24 425)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13 591	1 399	-	14 990	339 562
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	1 390 685	1 099 642	389	2 490 716	13 998 539
Резервы под кредитные убытки	(966)	(14 048)	-	(15 014)	(395 147)
Инвестиционные финансовые активы	112 645	9 400	-	122 045	1 455 545
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-	256 491	-	256 491	256 491
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	10 278	21 140	-	31 418	360 624
Резервы под кредитные убытки	(28)	(800)	-	(828)	(28 755)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	91	356	-	447	271 151
Резервы под кредитные убытки	(76)	(51)	-	(127)	(19 320)
Средства финансовых организаций	-	2 828	-	2 828	2 097 773
Средства клиентов	372 499	136 501	48 950	557 950	13 342 458
Прочие обязательства	1 377	9 087	12 390	22 854	236 524
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	71 231	420 240	113	491 584	2 033 695
Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	(379)	(104)	(1)	(484)	(1 919)
Гарантии выданные	11 454	67 763	-	79 217	1 587 650
Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным	(1)	(585)	-	(586)	(11 529)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2024 года				
	Предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	-	1 373	-	1 373	1 062 189
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(18)	-	(18)	(2 131)
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	4 126	-	4 126	272 229
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(34)	-	(34)	(28 261)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	10 725	1 168	-	11 893	98 971
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	1 234 314	782 999	397	2 017 710	13 986 041
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(1 062)	(11 810)	-	(12 872)	(371 407)
Инвестиционные финансовые активы	82 149	11 332	-	93 481	1 642 443
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-	136 539	-	136 539	136 539
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	5 916	11 248	-	17 164	435 006
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(19)	(488)	-	(507)	(32 424)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	1 140	2 981	-	4 121	228 913
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(10)	(61)	-	(71)	(9 603)
Средства финансовых организаций	-	7 891	-	7 891	2 318 078
Средства клиентов	647 779	138 298	53 613	839 690	13 424 021
Прочие обязательства	8 550	9 700	15 289	33 539	262 855
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	109 689	510 520	138	620 347	1 979 734
<i>Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям</i>	(7)	(444)	(1)	(452)	(4 300)
Гарантии выданные	10 252	85 884	-	96 136	1 597 339
<i>Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным</i>	(2)	(1 010)	-	(1 012)	(10 586)
Аккредитивы открытые	304	314	-	618	57 180
<i>Резервы под кредитные убытки по аккредитивам</i>	-	(6)	-	(6)	(231)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

	2025				
	Предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	251 198	184 244	31	435 473	2 296 136
Прочие процентные доходы	35 574	2 769	-	38 343	296 737
Комиссионные доходы	5 321	2 071	-	7 392	133 725
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	12 434	-	12 434	12 434
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	1 064	4 104	-	5 168	27 310
Операционная выручка Прочего сегмента	3 807	1 689	-	5 496	77 235
Чистые прочие доходы	752	3 848	-	4 600	14 053
Процентные расходы	(70 618)	(19 357)	(5 884)	(95 859)	(2 116 501)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам	207	2 054	-	2 261	(99 665)
Комиссионные расходы	(182)	(613)	-	(795)	(50 462)
Операционные расходы Прочего сегмента	(16)	(148)	-	(164)	(71 505)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	(9 947)	(9 947)	(165 468)
Административные расходы по банковской деятельности	(1 242)	(13 057)	-	(14 299)	(122 081)

	2024				
	Предприятия, имеющие значительное влияние и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	211 065	121 778	31	332 874	1 930 915
Прочие процентные доходы	29 403	790	-	30 193	250 953
Комиссионные доходы	4 338	2 705	-	7 043	115 094
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	19 226	-	19 226	19 226
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	2 880	1 211	-	4 091	29 817
Операционная выручка Прочего сегмента	2 256	3 434	-	5 690	111 427
Чистые прочие доходы (расходы)	(343)	(4 552)	-	(4 895)	24 314
Процентные расходы	(130 853)	(14 699)	(4 273)	(149 825)	(1 659 977)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам	30	4 726	-	4 756	(100 494)
Комиссионные расходы	(1 629)	(369)	-	(1 998)	(38 744)
Операционные расходы Прочего сегмента	(18)	(308)	-	(326)	(104 652)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	(14 336)	(14 336)	(164 484)
Административные расходы по банковской деятельности	(1 308)	(8 078)	-	(9 386)	(112 507)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу за 2025 и 2024 годы:

	2025	2024
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	7 912	12 173
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	2 025	2 138
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	10	25
Заработная плата и прочие выплаты ключевому управленческому персоналу, всего	9 947	14 336

Сумма бонусов руководству Банка и вознаграждений членам Совета директоров привязана к результатам деятельности Группы, отраженным в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Начисленный бонус в 2025 году включает отсроченную часть в размере 1 419 млн рублей, которая предполагается к выплате равными частями через 1, 2 и 3 года (отсроченная часть бонуса за

2024 год составила 1 648 млн рублей). Отсроченная часть бонуса может быть скорректирована в случае реализации определенных рисков событий.

Начисление вознаграждений членам Совета директоров осуществляется за отчетный год. Отчетным годом является период с даты проведения годового Общего собрания акционеров до даты следующего годового Общего собрания акционеров.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулировании обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, инвестиционных финансовых активов, а также производных финансовых инструментов, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков

денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Скорректированные на риск спреда по производным финансовым инструментам определяются на основе данных, полученных с рынка кредитных дефолтных свопов (CDS) (если информация доступна) или на основе исторических данных по дефолтам и досрочным погашениям, скорректированным на текущую рыночную ситуацию. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, за исключением описанных далее финансовых инструментов Уровня 3, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в

обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Такие недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В Группе установлены процедуры, направленные на оценку справедливых стоимостей финансовых инструментов. Данные функции выполняет Департамент контроля операций на финансовых рынках, деятельность которого не зависит от руководства фронт-офиса и который отчитывается непосредственно перед Заместителем Председателя Правления. Также в функции Департамента входит независимая проверка торгового и инвестиционного финансового результата, в том числе оценка всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку общедоступных котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- Служба управления рисками является подразделением, ответственным за оценку справедливой стоимости производных

финансовых инструментов, разработку моделей оценки CVA (поправка на кредитный риск) и DVA (надбавка за собственный кредитный риск) и определение необходимых для расчетов общедоступных рыночных параметров;

- проверку и одобрение новых моделей и предлагаемых изменений к моделям как Департаментом контроля операций на финансовых рынках, так и Службой управления рисками. Методология оценки также одобряется КУАП;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверка существенных недоступных широкому кругу пользователей данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем осуществляется совместно сотрудниками Департамента контроля операций на финансовых рынках и Департамента рисков операций на финансовых рынках.

В случае использования для оценки справедливой стоимости информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, Департамент контроля операций на финансовых рынках оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание методологии оценки справедливой стоимости и того, насколько полученная оценка соответствует реальным рыночным сделкам;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы								
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 328	2 328	-	-	2 016	2 016
Торговые ценные бумаги	313 363	1 253	2 027	316 643	63 526	1 604	266	65 396
Производные финансовые активы	-	22 919	-	22 919	-	33 575	-	33 575
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	8 341	30 884	47 008	86 233	6 645	36 372	38 816	81 833
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	195 529	195 529	-	-	272 320	272 320
Финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	5 783	-	5 783	-	3 511	-	3 511
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	51 597	-	-	51 597	21 295	-	-	21 295

В течение 2025 года из Уровня 1 в Уровень 3 были переведены торговые ценные бумаги, стоимостью в сумме 627 млн руб. (2024 год: из Уровня 1 в Уровень 2 в сумме 1 350 млн руб.).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2025 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	13,07% – 15,85%	1,73% - 4,11%	2,17%
Инвестиционные финансовые активы	13,11%	-	-
Торговые ценные бумаги	4,7% - 7,2%	3,8% - 5,4%	1,6% - 2,3%
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	13,07% – 15,85%	1,73% – 4,11%	2,17%

По состоянию на 31 декабря 2024 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	16,95% - 20,76%	4,0% - 4,41%	-
Инвестиционные финансовые активы	16,42%	4,0% - 4,18%	-
Торговые ценные бумаги	6,5% - 7,4%	3,8% - 5,3%	1,6% - 2,3%
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	16,95% - 20,76%	4,0% - 4,41%	-

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за 2025 и 2024 годы:

	Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные и торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1 января 2024 года	2 131	245 263	30 365
Приобретенные или выданные	-	35 970	11 056
Выбывшие или погашенные	-	(7 989)	(3 104)
Перевод в состав инструментов Уровня 1	-	-	605
Прочие движения	-	(553)	-
(Расходы) доходы, отраженные в составе прибыли или убытка	(115)	(371)	160
31 декабря 2024 года	2 016	272 320	39 082
Приобретенные или выданные	-	17 478	24 515
Выбывшие или погашенные	-	(137 371)	(33 270)
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	312	43 102	18 708
31 декабря 2025 года	2 328	195 529	49 035

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 328	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	15,8	14,8% - 16,8%	2 292 - 2 365
	23 501	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	17,7%	15,7% - 19,7%	23 045 - 25 534
	16 968	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в евро	6,1%	5,1% - 7,1%	16 447 - 17 703
	113 303	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	19,5%	18,5% - 20,5%	85 902 - 129 073
			Средневзвешенные цены на концентрат угля, долларов США за тонну	122	116 - 129	
			Средневзвешенные цены на коксующийся уголь, долларов США за тонну	112	107 - 118	
			Средневзвешенные цены на энергетический уголь, долларов США за тонну	82	77 - 86	
			Средний курс доллара США	99,9	98,9 - 100,9	
	25 511	Дисконтированные денежные потоки	Темп роста в постпрогнозном периоде	3,4%	2,4% - 4,4%	23 789 - 27 584
			Ставка дисконтирования	15,2%	14,2% - 16,2%	
			Среднее значение маржинальности EBIT, %	13,9%	12,7% - 15,0%	
	16 246	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	5,3% - 21,8%	4,3% - 22,8%	16 231 - 16 262
	2 027	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEBI	90,7	86,1 - 95,2	1 889 - 2 088
Торговые ценные бумаги						

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в млн рублей, если не указано иное)

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
	7 113	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования	22,1%	+/- 2%	6 521 - 7 877
			Прогноз доходности инвестирования пенсионных накоплений	12,4%	+/- 2%	
		Взносы по ОПС и НПО	Совокупные взносы по обязательному пенсионному страхованию и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Среднее значение взносов в прогнозном периоде около 52,6 млрд рублей	+/- 5%	
		Выплаты по ОПС и НПО	Совокупные выплаты по обязательному пенсионному страхованию и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Среднее значение выплат в прогнозном периоде около 32,5 млрд рублей	+/- 5%	
	12 691	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	19,6%	17,6% - 21,6%	11 741 - 15 468
	1 360	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEBI	47,0	44,7 - 49,4	1 241 - 1 372
	25 844	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, а также анализ чувствительности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 016	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	19,7%	18,7% - 20,7%	1 974 - 2 059
	47 946	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	22,7% - 23,2%	20,7% - 25,2%	47 900 - 52 733
	43 299	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в евро	6,6% - 6,9%	5,6% - 7,9%	41 944 - 45 353
	102 371	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	23,9%	22,9% - 24,9%	88 533 - 109 650
			Средневзвешенные цены на коксующийся уголь, долларов США за тонну	206	195 - 216	
			Средневзвешенные цены на энергетический уголь, долларов США за тонну	117	111 - 123	
			Средний курс доллара США	107,1	106,1 - 108,1	
	43 124	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в долларах США	11,5%	11,0% - 12,0%	40 542 - 45 806
			Средневзвешенные цены на минеральные удобрения, долларов США за тонну	308	303 - 313	
			Средний курс доллара США	92,8	91,3 - 94,3	
	25 380	Дисконтированные денежные потоки	Темп роста в постпрогнозном периоде	2,7%	1,7% - 3,7%	22 419 - 26 071
			Ставка дисконтирования	10,9%	9,9% - 11,9%	
			Среднее значение маржинальности EBIT, %	15,4%	14,1% - 16,6%	

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные в оценке	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Торговые ценные бумаги	10 200	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	25,8%	24,8% - 26,8%	10 182 - 10 219
	266	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEVI	81,3	70,8 - 97,4	247 - 274
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 472	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования	23,9%	+/- 2%	7 072 - 8 050
			Прогноз доходности инвестирования пенсионных накоплений	11,1%	+/- 2%	
		Взносы по ОПС и НПО	Совокупные взносы по обязательному пенсионному страхованию и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Среднее значение взносов в прогнозном периоде около 33,57 млрд рублей	+/- 5%	
		Выплаты по ОПС и НПО	Совокупные выплаты по обязательному пенсионному страхованию и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Среднее значение выплат в прогнозном периоде около 21,02 млрд рублей	+/- 5%	
	8 991	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	21,8%	19,8% - 23,8%	7 952 - 10 561
	1 049	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEVI	31,6	30,0 - 33,1	948 - 1 048
	21 304	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Нижеприведенные таблицы представляют анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов. Справедливая стоимость Уровня 2 и Уровня 3 оценена только в отношении инструментов с первоначальным сроком погашения более 1 года. Оценка справедливой стоимости всех прочих инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости:

31 декабря 2025 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	13 364 177	13 364 177	13 407 863
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 236 125	102 637	991	1 339 753	1 369 312
Обязательства					
Средства клиентов	-	13 299 745	-	13 299 745	13 342 458
Выпущенные облигации	207 499	-	-	207 499	208 438
Субординированные долговые обязательства	20 718	382 539	-	403 257	407 030

31 декабря 2024 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	13 264 745	13 264 745	13 342 314
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 318 393	172 403	16	1 490 812	1 560 610
Обязательства					
Средства клиентов	1 100	13 070 063	-	13 071 163	13 424 021
Выпущенные облигации	133 784	-	-	133 784	144 898
Субординированные долговые обязательства	43 588	195 163	-	238 751	272 996

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов для расчета справедливой стоимости были использованы следующие ставки дисконтирования:

31 декабря 2025 года			
	Рубли	Доллары США	Юани
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,9% - 49%	2,1% - 22,7%	2,9% - 18,1%
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,4% - 18,0%	1,8% - 2,0%	5,5% - 7,7%
Срочные депозиты клиентов	14,8% - 17,1%	2,0% - 6,7%	1% - 9,4%
Субординированные долговые обязательства	11,0 % - 16,0 %	-	-

31 декабря 2024 года			
	Рубли	Доллары США	Юани
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,9% - 32,9%	2,9% - 11,6%	2,9% - 19,6%
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	Облигационный индекс IFXAEVI	Облигационный индекс IFXAEVI
Срочные депозиты клиентов	20,0% - 25,4%	2,0% - 9,0%	4,0% - 16,5%
Субординированные долговые обязательства	8,4% - 17,9%	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

(а) Принципы консолидации и отражения инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия**(i) Управление фондами**

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

(ii) Консолидация обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в РФ

По своей сути уставный капитал некоторых обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в РФ, отвечает критериям обязательства в силу требований, установленных российским законодательством. Участники, в случае принятия ими решения о прекращении участия в Обществе, имеют право на получение ими

действительной стоимости их доли в уставном капитале, определяемой на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества или исходя из рыночной стоимости активов Общества и его обязательств. Данная выплата не требует одобрения других участников Общества. В связи с этим доля неконтролирующих участников в таких Обществах отражается как обязательство в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

(б) Операции с иностранной валютой

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц по выпущенным бессрочным обязательствам, которые признаются в составе нераспределенной прибыли напрямую в составе капитала. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и встроенную комиссию за проведение операций с иностранной валютой.

Официальные курсы Банка России рубля к доллару США, евро и юаню в РФ представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США, 1 евро и 1 юань):

	Доллар США			Евро		Юань
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Обменный курс по состоянию на 31 декабря	78,2267	101,6797	92,0938	106,1028	11,1592	13,4272
Средний курс за год, закончившийся 31 декабря	83,6203	92,5652	94,3095	100,2154	11,5674	12,7433

Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами РФ и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США, в евро и в юани не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США, в евро и в юани по указанному или по какому-либо другому курсу.

(в) Признание доходов и расходов

(i) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с учетом следующего:

- долговые финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, - с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - с использованием процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании без учета затрат по сделке.

Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости, не включает процентные доходы или расходы по соответствующим активам и обязательствам.

Расходы, связанные с выпуском бессрочных облигаций и аналогичных инструментов, классифицированных в качестве инструментов капитала, а также процентные расходы по таким инструментам включаются в состав нераспределенной прибыли напрямую в составе капитала.

(ii) Выручка по договорам с покупателями

Выручка оценивается в размере вознаграждения, предусмотренного договором с покупателем, и не включает в себя суммы, полученные в пользу третьих сторон. Группа признает выручку в момент перехода контроля над продуктом или услугой к покупателю либо на протяжении времени, либо в определенный момент времени в зависимости от комплексного анализа условий договоров с покупателями.

В рамках банковской деятельности Группа получает выручку в виде процентного дохода, который учитывается по МСФО (IFRS) 9.

Кроме того, Группа получает выручку в виде комиссионного дохода по услугам, предоставляемым клиентам. Учет комиссионных доходов осуществляется следующим образом:

- доход от оказанной услуги признается в определенный момент времени - момент, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению. Примерами таких услуг являются агентские услуги, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, по организации торгового финансирования, по организации синдицирования займа и другие;
- доход от оказанной услуги признается в течение срока оказания услуги - по мере выполнения Группой своих обязанностей к исполнению. Примерами таких услуг являются услуги по обслуживанию дебетовых и кредитных карт, по управлению активами, депозитарные услуги, услуги доверительного хранения и другие;
- доход, являющийся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому инструменту, признается в составе процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки. Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части договора.

Выручка от реализации товаров и оказания услуг сегментом «Тяжелое машиностроение» признается без НДС:

- в отношении строительства и выпуска специализированной продукции – по степени выполнения обязанности к исполнению;
- в отношении оказания услуг – в том отчетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически поставленных услуг в общем объеме услуг,

которые должны быть предоставлены по договору;

- в отношении продажи товаров – в момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на товары, обычно в момент отгрузки товаров. Если Группа берет на себя обязанности доставить товары до определенного места, выручка признается на момент передачи товаров покупателю в пункте назначения.

Выручка от реализации товаров и оказания услуг сегментом «Прочие» признается без НДС в отношении реализации объектов недвижимости – выручка от реализации объектов недвижимости по договорам долевого участия в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ» признается в течение времени; по готовым объектам недвижимости выручка признается в момент перехода права собственности покупателю.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив, классифицируется как:

- оцениваемый по амортизированной стоимости, либо
- оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо
- оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В общем случае классификация финансовых активов зависит от бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, и того, представляют ли договорные потоки денежных средств по активу выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга (критерий «SPPI»).

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, долговой финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Долговые инструменты, представляющие собой требования к дочерним организациям, входящим в Группу, считаются удерживаемыми в рамках других бизнес-моделей (удерживаются для целей, отличных от получения исключительно договорных денежных потоков или получения договорных денежных потоков или продажи) и подлежат отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые финансовые активы, предоставленные дочерним организациям Группы, управляются с целью и таким образом, чтобы обеспечить последовательное развитие бизнеса компании, рост ее капитализации для максимизации доходности акционеров. Ценообразование по этой категории долговых финансовых активов строится на принципах, отличных от применяемых к внешним для Группы клиентам, и поток процентных платежей от дочерней организации имеет второстепенное значение в рамках данной бизнес-модели.

Следующие классы финансовых активов Группа оценивает по амортизированной стоимости:

- денежные и приравненные к ним средства, фонд обязательного резервирования в Банке России и средства в кредитных организациях;
- большую часть кредитов клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- большую часть дебиторской задолженности.

Следующие классы финансовых активов Группа оценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли;
- часть кредитов клиентов, в том числе кредиты неконсолидируемых дочерних компаний Группы и кредиты, не удовлетворяющие критерию «SPPI»;
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиционные ценные бумаги, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- часть дебиторской задолженности.

Группа также оценивает часть инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включая договоры нефинансовой гарантии, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подразделяются на:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли (включая производные финансовые обязательства);
- финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были определены по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости.

(ii) Модификации финансовых инструментов

Условия финансового актива и обязательства могут изменяться. При изменении условий финансового актива и обязательства Группа оценивает, насколько значительно изменяются потоки денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения условий.

Группа проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий финансового инструмента значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов.

В отношении финансовых активов Группа приходит к заключению, что модификация является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию «SPPI»;
- изменение контрагента по финансовому активу.

В отношении финансовых обязательств Группа приходит к заключению, что модификация является

значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение условий конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки, условия считаются значительно модифицированными, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями инструмента, включая выплаченное и (или) полученное комиссионное вознаграждение, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому инструменту.

Если модификация кредитно-обесцененных финансовых активов связана исключительно с максимизацией возвратности по финансовому активу, то Группа может на основании профессионального суждения не учитывать качественные факторы при оценке того, является ли модификация значительной или нет.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки. Кроме того, рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если договором предусмотрено право заемщика на погашение кредита по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций не считается модификацией условий. Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

(iii) Сделки «РЕПО»

Договоры по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования.

Операции по покупке ценных бумаг с обязательством последующей продажи («обратное «РЕПО»») отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности как средства в финансовых организациях или кредиты клиентам в зависимости от ситуации.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(iv) Секьюритизация и перевод активов

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в обобщенную консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, Группа прекращает признание активов в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(v) Связанные между собой сделки

Как правило, условия каждого договора являются определяющим фактором при выборе соответствующего порядка его учета, и два финансовых инструмента, даже если они возникли одновременно, учитываются по отдельности. Однако, при решении вопроса о том, следует ли два финансовых инструмента учитывать как единый комбинированный инструмент, Группа принимает во внимание следующие признаки:

- договоры заключены в одно и то же время и с учетом целей каждого из них;
- инструменты предусматривают одного и того же контрагента;
- инструменты подвержены одному и тому же риску;
- имеет место какая-либо экономическая необходимость или реальная цель в контексте бизнеса предприятия для их структурирования в качестве отдельных сделок, которую можно было бы удовлетворить/достичь, совершив одну сделку.

(d) Обесценение финансовых активов

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению займов, включая договоры нефинансовой гарантии.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Модель оценки ECL описана в Примечании 27 раздела «Кредитный риск».

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают

негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются различные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

(е) Услуги по доверительному управлению

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению, а также депозитарные услуги, включающие проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Активы и обязательства, возникающие в результате оказания услуг по доверительному управлению и депозитарных услуг, не отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Группа принимает на себя операционный риск, связанный с указанной деятельностью; клиенты Группы несут рыночный и кредитный риски, связанные с данными операциями.

(ж) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль признается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, признаваемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, признаваемым непосредственно на счетах капитала, и которые,

соответственно, признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

В соответствии с налоговым законодательством РФ, налоговые убытки и текущие налоговые обязательства предприятия, входящего в состав Группы, не могут быть компенсированы за счет налогооблагаемой прибыли и текущих налоговых обязательств прочих предприятий, входящих в состав Группы. Кроме того, налоговая база определяется отдельно по каждому направлению деятельности Группы и, в связи с этим, налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль, относящиеся к различным направлениям деятельности, не могут быть урегулированы путем взаимозачета.

Операции Группы в РФ также облагаются рядом других налогов. Такие налоги (за исключением НДС к возмещению) отражаются в составе прибыли или убытка, как часть административных расходов.

(з) Налог на добавленную стоимость

Задолженность перед налоговыми органами по НДС по реализованным товарам и услугам возникает, когда наступает наиболее раннее из следующих событий: (а) получение предоплаты от покупателя или (б) отгрузка товаров или предоставление услуги покупателю. НДС по приобретенным товарам и услугам зачитывается против НДС по проданным товарам и услугам после получения счета-фактуры. Налоговые органы позволяют производить расчеты по уплате НДС путем произведения зачета. НДС по сделкам купли-продажи, по которым не произведены расчеты на отчетную дату (НДС к получению и отложенный НДС к уплате), отражается отдельно в составе прочих активов и обязательств. При создании резерва под ОКУ дебиторской задолженности сумма обесценения рассчитывается исходя из полной суммы задолженности, включая НДС. Соответствующий отложенный НДС к уплате отражается до тех пор, пока дебиторская задолженность не списана для целей налогового учета.

(и) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и средства в финансовых организациях со сроками погашения не более трех месяцев с даты размещения, которые подвержены незначительному риску изменения справедливой стоимости.

Из состава денежных и приравненных к ним средств исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Группой в силу договорных ограничений.

(к) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, в том числе договоров нефинансовой гарантии, включены в состав прочих обязательств.

(л) Уставный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Некумулятивные привилегированные акции, которые не содержат фиксированного или определяемого размера дивидендов, учитываются Группой в составе капитала.

(iii) Бессрочные инструменты

Бессрочные безотзывные долговые инструменты, которые были выпущены Группой и по которым не предусмотрены обязательные купонные платежи, учитываются Группой в составе капитала.

(м) Операции с акционерами

Операции с акционерами Группы могут включать различные взносы, а также распределения, отличные от взносов в уставный капитал или выплат дивидендов. Такие операции учитываются в капитале и отражаются в обобщенном консолидированном отчете об изменениях в капитале за отчетный период отдельно от прочих операций.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который: (i) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и

убытки от операций с прочими компонентами Группы), (ii) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и (iii) о деятельности которого доступна финансовая информация.

Внутренние отчеты, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, основываются на финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО, так как руководство полагает, что данная информация является наиболее точной при оценке результатов деятельности сегментов. Остатки по операциям и операции между сегментами исключаются из сегментной отчетности, анализируемой лицом, ответственным за принятие операционных решений.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Новые стандарты и поправки к стандартам были выпущены на дату публикации настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, но еще не вступили в силу и не были применены Группой досрочно при подготовке обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2025 год:

- поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов», применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией», применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11», применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года.

Ожидается, что эти поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, наиболее существенными из которых можно назвать следующие:

- классификация статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям,

соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять промежуточные итоги: операционная прибыль или убыток и прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль;

- раскрытие в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке;
- представление агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Заемствования на рынках капитала

Следующие заимствования были произведены Группой после 31 декабря 2025 года:

Тип заимствования	Номинал в млн рублей	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	20 000	плавающая*	Февраль 2026 года	Февраль 2028 года
Рублевые облигации	5 000	плавающая*	Январь 2026 года	Июнь 2027 года
Рублевые облигации	1 190	0,01% + доп. доход**	Февраль 2026 года	Февраль 2029 года

* Зависит от ключевой ставки Банка России.

** Зависит от изменения стоимости базового актива.

Утверждено и подписано:

Акимов А.И.
Председатель Правления
30 марта 2026 года

Соболь А.И.
Заместитель Председателя Правления



(Конец)