



ГАЗПРОМБАНК

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность (неаудированные данные)
за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года,
подготовленная для целей раскрытия в соответствии с Решением Совета директоров Банка России

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПОДГОТОВЛЕННОЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСКРЫТИЯ В СООТВЕТСТВИИ С РЕШЕНИЕМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РОССИИ:

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ВЫРУЧКА	22
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	26
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ЧИСТЫЙ ДОХОД (РАСХОД) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА, ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РЕЗЕРВИРОВАНИЯ В БАНКЕ РОССИИ И СРЕДСТВ В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	29
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	31
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	32
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	77

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	Изме- нение, %	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Приме- чания						
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		1 742 704	1 319 563		555 210	483 464
Прочие процентные доходы		236 656	188 221		75 331	69 266
Процентные расходы		(1 646 036)	(1 124 886)		(510 501)	(422 205)
Чистый процентный доход	5	333 324	382 898	-13%	120 040	130 525
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу		(8 505)	(7 444)		(2 778)	(2 742)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		324 819	375 454	-13%	117 262	127 783
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	6	(48 652)	(26 067)		(23 103)	(15 303)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		276 167	349 387	-21%	94 159	112 480
Комиссионные доходы	4	95 693	81 247		36 126	29 331
Комиссионные расходы		(34 945)	(25 361)		(11 829)	(9 981)
Чистый комиссионный доход		60 748	55 886	9%	24 297	19 350
Чистый доход (расход) по торговым операциям	7	9 424	(2 997)		375	1 649
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	7	25 619	4 192		14 901	(5 245)
Доход (расход) от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия		11 598	8 483		(454)	6 207
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте		(15 986)	27 305		3 118	31 350
Чистые прочие доходы		5 440	25 390		872	16 738
Прочие непроцентные доходы		36 095	62 373	-42%	18 812	50 699
Операционные доходы от небанковской деятельности	4	63 516	73 120		28 827	22 902
Операционные расходы от небанковской деятельности		(57 687)	(69 447)		(26 443)	(21 129)
Операционная прибыль от небанковской деятельности		5 829	3 673	59%	2 384	1 773
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности		(108 152)	(110 206)		(37 548)	(37 019)
Административные расходы по банковской деятельности		(83 525)	(76 610)		(26 091)	(25 145)
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по процентным финансовым инструментам		359	2 651		(568)	112

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	Изменение, %	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Создание резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски		(20 114)	(17 630)		(5 711)	(8 418)
Обесценение гудвилла		-	(540)		-	-
Непроцентные расходы		(211 432)	(202 335)	4%	(69 918)	(70 470)
Прибыль до вычета налога на прибыль		167 407	268 984	-38%	69 734	113 832
Расход по налогу на прибыль		(39 032)	(49 399)		(13 666)	(15 480)
Прибыль за период		128 375	219 585	-42%	56 068	98 352
Прочий совокупный (расход) доход за вычетом налога на прибыль, всего		(1 553)	395	-493%	589	3 893
Совокупный доход за период, всего		126 822	219 980	-42%	56 657	102 245
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:						
Акционерам Банка		126 825	217 828	-42%	55 408	98 377
Неконт ролирующим акционерам		1 550	1 757	-12%	660	(25)
		128 375	219 585	-42%	56 068	98 352
Совокупный доход (расход) за период, причитающийся:						
Акционерам Банка		125 272	218 223	-43%	55 997	102 270
Неконт ролирующим акционерам		1 550	1 757	-12%	660	(25)
		126 822	219 980	-42%	56 657	102 245

Утверждено и подписано:

Русанов И.В.

Вр.И.О. Председателя Правления

27 ноября 2025 года

Соболь А.И.

Заместитель Председателя Правления

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

		30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года	Измене- ние, %
Приме- чания				
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	8	1 188 482	1 060 058	12%
Фонд обязательного резервирования в Банке России	8	59 270	60 740	-2%
Средства в финансовых организациях	8	196 458	243 968	-19%
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9	136 460	98 971	38%
в том числе заложенные в рамках сделок «РЕПО»		3 233	2 546	27%
Кредиты клиентам	10	13 045 840	13 614 634	-4%
Инвестиционные финансовые активы	11	1 532 516	1 642 443	-7%
в том числе заложенные в рамках сделок «РЕПО»		126 008	219 159	-43%
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия		260 171	136 539	91%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		388 246	402 582	-4%
Запасы		39 944	25 433	57%
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		30 476	16 580	84%
Основные средства и активы в форме права пользования		142 248	138 590	3%
Нематериальные активы		40 306	43 312	-7%
Гудвилл		12 037	12 565	-4%
Прочие активы		258 587	219 310	18%
Активы, всего		17 331 041	17 715 725	-2%
Обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	9	46 093	24 806	86%
Средства финансовых организаций	12	1 806 873	2 318 078	-22%
Средства клиентов	13	13 317 620	13 424 021	-1%
Выпущенные облигации		157 355	144 898	9%
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		5 238	5 819	-10%
Субординированные долговые обязательства		340 016	272 996	25%
Прочие обязательства		298 351	262 855	14%
Обязательства, всего		15 971 546	16 453 473	-3%
Капитал				
Уставный капитал		612 903	582 903	5%
Добавочный капитал		2 910	2 910	-
Выпущенные бессрочные обязательства		185 000	185 000	-
Прочие фонды		9 167	10 772	-15%
Нераспределенная прибыль		543 097	463 199	17%
Капитал, причитающийся акционерам Банка		1 353 077	1 244 784	9%
Доля неконтролирующих акционеров		6 418	17 468	-63%
Капитал, всего		1 359 495	1 262 252	8%
Обязательства и капитал, всего		17 331 041	17 715 725	-2%

Утверждено и подписано

Русанов И.В.

Вр.И.О. Председателя Правления

27 ноября 2025 года

Соболев А.И.

Заместитель Председателя Правления

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(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 период	-	-	-	-	217 828	217 828	1 757	219 585
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущих периодах	-	-	-	1 384	(989)	395	-	395
Совокупный доход за период, всего	-	-	-	1 384	216 839	218 223	1 757	219 980
Выпуск привилегированных акций	75 000	-	-	-	-	75 000	-	75 000
Начисленные проценты по выпущенным бессрочным обязательствам	-	-	-	-	(2 195)	(2 195)	-	(2 195)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(25 002)	(25 002)	(2 416)	(27 418)
Прочие движения	-	-	-	(12 743)	(10 788)	(23 531)	1 131	(22 400)
30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	582 903	2 910	185 000	9 170	489 718	1 269 701	16 534	1 286 235

	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 период	-	-	-	-	126 825	126 825	1 550	128 375
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущих периодах	-	-	-	(1 605)	52	(1 553)	-	(1 553)
Совокупный доход (расход) за период, всего	-	-	-	(1 605)	126 877	125 272	1 550	126 822
Выпуск привилегированных акций (Примечание 17)	30 000	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Начисленные проценты по выпущенным бессрочным обязательствам	-	-	-	-	(2 794)	(2 794)	-	(2 794)
Дивиденды объявленные (Примечание 17)	-	-	-	-	(20 622)	(20 622)	(9 211)	(29 833)
Прочие движения	-	-	-	-	(23 563)	(23 563)	(3 389)	(26 952)
30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	612 903	2 910	185 000	9 167	543 097	1 353 077	6 418	1 359 495

Утверждено и подписано:

Русанов И.В.
Вр.И.О. Председателя Правления
27 ноября 2025 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 сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную для целей раскрытия в соответствии с Решением Совета директоров Банка России, и представлены как отдельные операционные сегменты (Примечание 3).

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

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная для целей раскрытия в соответствии с Решением Совета директоров Банка России, размещается на сайте Банка www.gazprombank.ru (для публикации).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Общие положения

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная для целей раскрытия в соответствии с Решением Совета директоров Банка России, составлена на основе сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34») за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года. Она должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2024 год, поскольку сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО (IAS) 34, является обновлением ранее представленной финансовой отчетности. Однако отдельные примечания включены для объяснения событий и транзакций, имеющих важное значение для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Группы с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная для целей раскрытия с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), состоит из:

- промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2025 года;
- промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года;
- промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года;
- а также отдельных примечаний.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная для целей раскрытия в соответствии с Решением, содержит всю

информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, за исключением промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к Решению, 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года и 2024 года;
- 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).

В соответствии с Решением Группа не публикует сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности с учетом требований Решения на основе сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34, и соблюдение требований Решения Совета директоров Банка России.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов

финансовой отчетности («МСФО») требует использования руководством Группы оценок и допущений, которые влияют на отраженные в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия в соответствии с Решением, суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы признанных доходов и расходов Группы за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением влияния текущей экономической ситуации.

(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 № 53A (Разрешенные сделки для официальной деятельности дипломатических и консульских миссий Российской Федерации без ограничения по сроку), Лицензия № 55D (Разрешенные операции по проекту Сахалин-2, срок действия до 19 декабря 2025), Лицензия № 115B (Разрешенные операции, связанные с гражданской атомной энергетикой, срок действия до 19 декабря 2025) и Лицензия № 132 (Разрешенные операции по АЭС «Пакш-II» Венгрия без ограничения по сроку).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, российская экономика продолжила функционировать под действием масштабных ограничений со стороны недружественных стран. Актуальность проблемы трансграничных расчетов начала ослабевать, доля рубля во внешнеторговом обороте России выросла до 55,3%.

Обострение торговых противоречий США и Китая и широкомасштабное повышение импортных тарифов со стороны США привели к падению цен на товары российского сырьевого экспорта: в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Сырьевой индекс Центра ценовых индексов достигал минимальных значений с 2023 года, цена российской нефти опускалась ниже 60 долларов США за баррель. Резкое падение экспортных цен сопровождалось укреплением рубля к доллару США до уровня 82,9 руб. за 1 доллар США к 30 сентября 2025 года. Причинами укрепления рубля стали слабый спрос на импорт, а также увеличение спроса на активы в рублях из-за жесткой монетарной политики Банка России. С июня 2025 года ключевая ставка Банка России была снижена на 4 п.п. и на 30 сентября 2025 года составила 17%. В полной мере проявлялись эффекты от ужесточения денежно-кредитной политики. По данным Банка России к концу третьего

квартала 2025 года месячный прирост потребительских цен замедлился до 0,38%-0,55%, что соответствует уровням 4-6% в годовом выражении, портфель необеспеченных кредитов населению сократился на 3,8%.

По оценкам Минэкономразвития рост ВВП в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, составил +1% год к году. Проблемой для расширения выпуска остается дефицит ресурсов – трудовых, управленческих и логистических. Возможности увеличения занятости исчерпаны, уровень безработицы снизился до 2,2%. Из-за сохранения проинфляционных рисков и нестабильных внешних условий Банк России продолжит поддерживать высокий уровень процентных ставок в российской экономике.

Влияние описанных выше событий на управление рисками, за исключением блокирующих мер ограничительного характера (SDN) США, раскрыто в Примечании 14.

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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия в соответствии с Решением. 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.

Группа не подвержена существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение финансового года.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная для целей раскрытия в соответствии с Решением, 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

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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия в соответствии с Решением, представлены в миллионах рублей, если не указано иное.

(д) Учетная политика

Принципы Учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия в соответствии с Решением, соответствуют принципам, применяемым в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год.

Некоторые изменения в МСФО вступили в силу с 1 января 2025 года для годовых отчетных периодов. Данные изменения не оказали существенного влияния на прилагаемую сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную для целей раскрытия в соответствии с Решением.

(е) Изменения в представлении сравнительных данных

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года.

До реклассификации	После реклассификации	Сумма
Административные расходы по банковской деятельности	Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	7 444

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года.

До реклассификации	После реклассификации	Сумма
Административные расходы по банковской деятельности	Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	2 742

В 2024 году Группа изменила презентацию страховых и иных расходов по финансовому лизингу, возмещение которых включено в расчет чистой инвестиции в финансовый лизинг, и реклассифицировала их из состава статьи «Административные расходы по банковской деятельности» в состав статьи «Возмещаемые расходы по финансовому лизингу» после статьи «Чистый процентный доход» и до статьи «Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу» промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Обновленная презентация дает более достоверное представление о величине показателя «Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу».

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия в соответствии с Решением, 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.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года и за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке					
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты				
	1 727 338	4 442	10 924	-	1 742 704
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты				
	236 650	-	6	-	236 656
	Межсегментные	404	3 081	(18 077)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты				
	(1 645 402)	(243)	(391)	-	(1 646 036)
	Межсегментные	(2 655)	(11 976)	18 077	-
Чистый процентный доход					
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	Внешние контрагенты				
	(8 505)	-	-	-	(8 505)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу					
	321 227	1 948	1 644	-	324 819
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам					
	(47 849)	(855)	52	-	(48 652)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после (создания) восстановления резервов под кредитные убытки по процентным активам					
	273 378	1 093	1 696	-	276 167
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты				
	95 693	-	-	-	95 693
	Межсегментные	-	55	(417)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты				
	(34 203)	(6)	(736)	-	(34 945)
	Межсегментные	(246)	(116)	417	-
Чистый комиссионный доход (расход)					
	61 797	(252)	(797)	-	60 748
Чистый доход (расход) по торговым операциям	Внешние контрагенты				
	9 773	(349)	-	-	9 424
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты				
	25 165	558	(104)	-	25 619
Доход (расход) от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты				
	9 411	(222)	2 409	-	11 598
Чистый расход от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты				
	(15 446)	(428)	(112)	-	(15 986)
Чистые прочие доходы (расходы)	Внешние контрагенты				
	5 480	-	(40)	-	5 440
	Межсегментные	-	(42)	(24 157)	-

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Прочие непроцентные доходы (расходы)	58 582	(441)	2 111	(24 157)	36 095
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	16 282	-	63 516
	Межсегментные	-	1 373	(1 385)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(15 641)	-	(57 687)
	Межсегментные	-	(16)	16	-
Операционная прибыль от небанковской деятельности	-	653	6 545	(1 369)	5 829
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты				
	(108 152)	-	-	-	(108 152)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	-	-	-	(83 525)
	Межсегментные	(1 373)	-	1 373	-
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	(1 205)	350	1 214	-	359
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	(20 293)	(13)	192	-	(20 114)
Непроцентные (расходы) доходы	(214 548)	337	1 406	1 373	(211 432)
Прибыль за период до вычета налога на прибыль	179 209	1 390	10 961	(24 153)	167 407
(Расход) возврат по налогу на прибыль	(36 696)	35	(2 371)	-	(39 032)
Прибыль за период	142 513	1 425	8 590	(24 153)	128 375
Прибыль за период, причитающаяся:					
Акционерам Банка	141 598	1 317	8 063	(24 153)	126 825
Неконтролирующим акционерам	915	108	527	-	1 550
Прибыль за период	142 513	1 425	8 590	(24 153)	128 375

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке						
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	1 312 187	1 814	5 562	-	1 319 563
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	188 200	-	21	-	188 221
	Межсегментные	9 472	933	1 908	(12 313)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(1 124 498)	(177)	(211)	-	(1 124 886)
	Межсегментные	(2 841)	(2 250)	(7 222)	12 313	-
Чистый процентный доход		382 520	320	58	-	382 898
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	Внешние контрагенты	(7 444)	-	-	-	(7 444)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		375 076	320	58	-	375 454
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам		(26 075)	14	(6)	-	(26 067)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после (создания) восстановления резервов под кредитные убытки по процентным активам		349 001	334	52	-	349 387
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	81 247	-	-	-	81 247
	Межсегментные	272	-	42	(314)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(25 054)	(68)	(239)	-	(25 361)
	Межсегментные	(26)	(183)	(105)	314	-
Чистый комиссионный доход (расход)		56 439	(251)	(302)	-	55 886
Чистый (расход) доход по торговым операциям	Внешние контрагенты	(5 609)	2 612	-	-	(2 997)
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	3 812	868	(488)	-	4 192
Доход (расход) от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	12 385	581	(4 483)	-	8 483
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	27 405	125	(225)	-	27 305
Чистые прочие доходы	Внешние контрагенты	17 556	6 281	1 553	-	25 390
	Межсегментные	3 460	-	-	(3 460)	-
Прочие непроцентные доходы (расходы)		59 009	10 467	(3 643)	(3 460)	62 373
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	22 601	50 519	-	73 120

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Операционные расходы от небанковской деятельности	Межсегментные - 12 221 (233) -				
	Внешние контрагенты - (20 794) (48 653) -				(69 447)
	Межсегментные - - (16) 16 -				
Операционная прибыль от небанковской деятельности	-	1 819	2 071	(217)	3 673
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты (110 206) - - -				(110 206)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты (76 610) - - -				(76 610)
	Межсегментные (221) - - 221 -				
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым инструментам	2 934 (102) (181) -				2 651
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски	(18 563) (47) 980 -				(17 630)
Обесценение гудвилла	(540) - - -				(540)
Непроцентные (расходы) доходы	(203 206)	(149)	799	221	(202 335)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль	261 243	12 220	(1 023)	(3 456)	268 984
Расход по налогу на прибыль	(47 763) (1 192) (444) -				(49 399)
Прибыль (убыток) за период	213 480	11 028	(1 467)	(3 456)	219 585
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:					
Акционерам Банка	212 832 11 015 (2 563) (3 456)				217 828
Неконтролирующим акционерам	648 13 1 096 -				1 757
Прибыль (убыток) за период	213 480	11 028	(1 467)	(3 456)	219 585

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке						
Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	550 954	1 464	2 792	-	555 210
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	75 327	-	4	-	75 331
	Межсегментные	3 921	79	786	(4 786)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(510 305)	(71)	(125)	-	(510 501)
	Межсегментные	(857)	(937)	(2 992)	4 786	-
Чистый процентный доход		119 040	535	465	-	120 040
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	Внешние контрагенты	(2 778)	-	-	-	(2 778)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		116 262	535	465	-	117 262
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам		(22 989)	(83)	(31)	-	(23 103)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам		93 273	452	434	-	94 159
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	36 126	-	-	-	36 126
	Межсегментные	122	-	28	(150)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(11 743)	(2)	(84)	-	(11 829)
	Межсегментные	(28)	(89)	(33)	150	-
Чистый комиссионный доход (расход)		24 477	(91)	(89)	-	24 297
Чистый доход (расход) по торговым операциям	Внешние контрагенты	2 050	(1 675)	-	-	375
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	14 622	389	(110)	-	14 901
(Расход) доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	(845)	50	341	-	(454)
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	3 601	147	(630)	-	3 118
Чистые прочие доходы	Внешние контрагенты	872	-	-	-	872
	Межсегментные	18 868	-	(42)	(18 826)	-
Прочие непроцентные доходы (расходы)		39 168	(1 089)	(441)	(18 826)	18 812
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	4 163	24 664	-	28 827
	Межсегментные	-	6	473	(479)	-

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(4 689)	(21 754)	-	(26 443)
	Межсегментные	-	-	(6)	6	-
Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности		-	(520)	3 377	(473)	2 384
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(37 548)	-	-	-	(37 548)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(26 091)	-	-	-	(26 091)
	Межсегментные	(474)	-	-	474	-
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам		(945)	(113)	490	-	(568)
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски		(5 728)	(12)	29	-	(5 711)
Непроцентные (расходы) доходы		(70 786)	(125)	519	474	(69 918)
Прибыль (убыток) за период до вычета налога на прибыль		86 132	(1 373)	3 800	(18 825)	69 734
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(13 026)	251	(891)	-	(13 666)
Прибыль (убыток) за период		73 106	(1 122)	2 909	(18 825)	56 068
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:						
Акционерам Банка		72 789	(1 155)	2 599	(18 825)	55 408
Неконтролирующим акционерам		317	33	310	-	660
Прибыль (убыток) за период		73 106	(1 122)	2 909	(18 825)	56 068

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого	
Информация о прибыли или убытке						
Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Внешние контрагенты	480 667	705	2 092	-	483 464
Прочие процентные доходы	Внешние контрагенты	69 259	-	7	-	69 266
	Межсегментные	3 196	289	668	(4 153)	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(422 071)	(58)	(76)	-	(422 205)
	Межсегментные	(957)	(754)	(2 442)	4 153	-
Чистый процентный доход		130 094	182	249	-	130 525
Возмещаемые расходы по финансовому лизингу	Внешние контрагенты	(2 742)	-	-	-	(2 742)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу		127 352	182	249	-	127 783
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам		(15 332)	36	(7)	-	(15 303)
Чистый процентный доход за вычетом возмещаемых расходов по финансовому лизингу после (создания) восстановления резервов под кредитные убытки по процентным активам		112 020	218	242	-	112 480
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	29 331	-	-	-	29 331
	Межсегментные	45	-	26	(71)	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(9 844)	(39)	(98)	-	(9 981)
	Межсегментные	(10)	(25)	(36)	71	-
Чистый комиссионный доход (расход)		19 522	(64)	(108)	-	19 350
Чистый доход (расход) по торговым операциям	Внешние контрагенты	(963)	2 612	-	-	1 649
Чистый (расход) доход по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Внешние контрагенты	(5 204)	380	(421)	-	(5 245)
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	Внешние контрагенты	3 107	607	2 493	-	6 207
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	31 690	408	(748)	-	31 350
Доход от выбытия дочерних предприятий	Внешние контрагенты	-	6 279	2 062	-	8 341
Чистые прочие доходы	Внешние контрагенты	8 397	-	-	-	8 397
	Межсегментные	672	-	-	(672)	-
Прочие непроцентные доходы		37 699	10 286	3 386	(672)	50 699

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	9 328	13 574	-	22 902
	Межсегментные	-	12	159	(171)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(8 060)	(13 069)	-	(21 129)
	Межсегментные	-	11	(12)	1	-
Операционная прибыль от небанковской деятельности		-	1 291	652	(170)	1 773
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(37 019)	-	-	-	(37 019)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(25 145)	-	-	-	(25 145)
	Межсегментные	(171)	-	-	171	-
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым инструментам		162	(45)	(5)	-	112
(Создание) восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски		(8 459)	5	36	-	(8 418)
Непоцентные (расходы) доходы		(70 632)	(40)	31	171	(70 470)
Прибыль за период до вычета налога на прибыль		98 609	11 691	4 203	(671)	113 832
Расход по налогу на прибыль		(14 675)	(741)	(64)	-	(15 480)
Прибыль за период		83 934	10 950	4 139	(671)	98 352
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:						
Акционерам Банка		83 863	10 776	4 409	(671)	98 377
Неконтролирующим акционерам		71	174	(270)	-	(25)
Прибыль за период		83 934	10 950	4 139	(671)	98 352

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутригруппо- вых оборотов	Итого
Активы и обязательства по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
Денежные средства и счета в Банке России и средства в финансовых организациях	1 421 972	23 713	21 605	(23 080)	1 444 210
Финансовые активы, предназначенные для торговли	133 854	2 543	63	-	136 460
Кредиты клиентам	13 136 226	10 071	16 090	(116 547)	13 045 840
Инвестиционные финансовые активы	1 707 505	3 382	318	(178 689)	1 532 516
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	242 467	4 962	12 742	-	260 171
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	292 178	27 015	74 811	(5 758)	388 246
Запасы	793	9 639	29 512	-	39 944
Основные средства и активы в форме права пользования	121 983	6 059	14 206	-	142 248
Нематериальные активы	33 844	750	5 712	-	40 306
Гудвилл	4 573	7 042	422	-	12 037
Все прочие активы	260 371	2 740	25 961	(9)	289 063
Активы, всего	17 355 766	97 916	201 442	(324 083)	17 331 041
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	46 093	-	-	-	46 093
Средства финансовых организаций	1 802 927	26 928	88 333	(111 315)	1 806 873
Средства клиентов	13 339 202	243	6 481	(28 306)	13 317 620
Выпущенные облигации	157 355	-	-	-	157 355
Субординированные долговые обязательства	340 016	-	-	-	340 016
Все прочие обязательства	246 455	18 191	44 716	(5 773)	303 589
Обязательства, всего	15 932 048	45 362	139 530	(145 394)	15 971 546

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	Банковская деятельность	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутригруппо- вых 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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Выручка

Выручка по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные), представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Тяжелое машино- строение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги				
Дебетовые и кредитные карты	31 267	-	-	31 267
Агентские комиссии	21 379	-	-	21 379
Расчетно-кассовые и кредитные операции	17 664	-	-	17 664
Торговое финансирование	16 948	-	-	16 948
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	3 854	-	-	3 854
Управление активами	2 814	-	-	2 814
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	572	-	-	572
Криогенное оборудование	-	6 452	-	6 452
Электронное оборудование	-	4 520	-	4 520
Промышленные услуги и прочее оборудование	-	1 862	-	1 862
Производство машиностроительного оборудования	-	1 706	-	1 706
Оборудование для химического производства	-	964	-	964
ЕРС-проекты	-	778	-	778
Услуги по закупкам оборудования и товаров	-	-	30 997	30 997
Продажа проектов и помещений	-	-	5 764	5 764
Продажа ПО и оборудования в сфере высоких технологий	-	-	2 169	2 169
Технологический аутсорсинг и инжиниринг	-	-	1 922	1 922
Реализация, аренда и сервисное обслуживание автоматизированных депозитных машин	-	-	1 798	1 798
Услуги по сдаче имущества в аренду	-	-	1 776	1 776
Продажа нефтепродуктов	-	-	779	779
Услуги мобильной связи	-	-	634	634
Реализация каталитических систем	-	-	429	429
Прочие	1 195	-	966	2 161
Выручка по операционным сегментам, всего	95 693	16 282	47 234	159 209
Выручка, в зависимости от времени признания				
признаваемая в течение времени	37 477	8 230	1 204	46 911
признаваемая в определенный момент времени	58 216	8 052	44 254	110 522
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - «МСФО (IFRS) 15»)	-	-	1 776	1 776
Выручка по операционным сегментам, всего	95 693	16 282	47 234	159 209

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Выручка по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные), представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Тяжелое машино- строение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги				
Дебетовые и кредитные карты	27 694	-	-	27 694
Агентские комиссии	17 003	-	-	17 003
Торговое финансирование	14 207	-	-	14 207
Расчетно-кассовые и кредитные операции	12 946	-	-	12 946
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	5 950	-	-	5 950
Управление активами	2 386	-	-	2 386
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	641	-	-	641
Криогенное оборудование	-	6 165	-	6 165
Оборудование для химического производства	-	4 674	-	4 674
Электронное оборудование	-	4 143	-	4 143
Промышленные услуги и прочее оборудование	-	2 636	-	2 636
Оборудование для электростанций	-	1 238	-	1 238
Тепловое и прочее оборудование	-	1 094	-	1 094
Специализированные стали	-	831	-	831
ЕРС-проекты	-	763	-	763
Производство машиностроительного оборудования	-	558	-	558
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	485	-	485
Услуги по закупкам оборудования и товаров	-	-	29 159	29 159
Продажа проектов и помещений	-	-	8 468	8 468
Сейсморазведка	-	-	4 739	4 739
Продажа ПО и оборудования в сфере высоких технологий	-	-	2 365	2 365
Технологический аутсорсинг и инжиниринг	-	-	1 778	1 778
Перепродажа строительных материалов	-	-	937	937
Услуги по сдаче имущества в аренду	-	-	567	567
Услуги мобильной связи	-	-	460	460
Продажа нефтепродуктов	-	-	263	263
Прочие	420	14	1 783	2 217
Выручка по операционным сегментам, всего	81 247	22 601	50 519	154 367
Выручка, в зависимости от времени признания				
признаваемая в течение времени	30 750	13 397	5 373	49 520
признаваемая в определенный момент времени	50 497	9 204	44 579	104 280
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15	-	-	567	567
Выручка по операционным сегментам, всего	81 247	22 601	50 519	154 367

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Выручка по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные), представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Тяжелое машино- строение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги				
Дебетовые и кредитные карты	10 636	-	-	10 636
Агентские комиссии	8 670	-	-	8 670
Расчетно-кассовые и кредитные операции	8 157	-	-	8 157
Торговое финансирование	5 950	-	-	5 950
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	1 182	-	-	1 182
Управление активами	1 032	-	-	1 032
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	229	-	-	229
Электронное оборудование	-	1 278	-	1 278
Криогенное оборудование	-	1 164	-	1 164
Оборудование для химического производства	-	670	-	670
Производство машиностроительного оборудования	-	553	-	553
Промышленные услуги и прочее оборудование	-	474	-	474
ЕРС-проекты	-	24	-	24
Услуги по закупкам оборудования и товаров	-	-	18 799	18 799
Продажа проектов и помещений	-	-	2 267	2 267
Продажа ПО и оборудования в сфере высоких технологий	-	-	836	836
Реализация, аренда и сервисное обслуживание автоматизированных депозитных машин	-	-	767	767
Технологический аутсорсинг и инжиниринг	-	-	729	729
Услуги по сдаче имущества в аренду	-	-	601	601
Услуги мобильной связи	-	-	221	221
Реализация каталитических систем	-	-	93	93
Продажа нефтепродуктов	-	-	83	83
Прочие	270	-	268	538
Выручка по операционным сегментам, всего	36 126	4 163	24 664	64 953
Выручка, в зависимости от времени признания				
признаваемая в течение времени	12 913	1 252	411	14 576
признаваемая в определенный момент времени	23 213	2 911	23 652	49 776
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15	-	-	601	601
Выручка по операционным сегментам, всего	36 126	4 163	24 664	64 953

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Выручка по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные), представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Тяжелое машино- строение	Прочие	Итого
Основные товары/услуги				
Дебетовые и кредитные карты	10 256	-	-	10 256
Агентские комиссии	7 294	-	-	7 294
Торговое финансирование	5 127	-	-	5 127
Расчетно-кассовые и кредитные операции	4 410	-	-	4 410
Организация финансирования и прочие финансовые услуги	1 113	-	-	1 113
Управление активами	813	-	-	813
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	207	-	-	207
Электронное оборудование	-	4 143	-	4 143
Криогенное оборудование	-	1 886	-	1 886
Оборудование для химического производства	-	1 290	-	1 290
Оборудование для электростанций	-	659	-	659
Промышленные услуги и прочее оборудование	-	512	-	512
Специализированные стали	-	228	-	228
ЕРС-проекты	-	207	-	207
Производство машиностроительного оборудования	-	206	-	206
Тепловое и прочее оборудование	-	192	-	192
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	5	-	5
Услуги по закупкам оборудования и товаров	-	-	9 131	9 131
Продажа проектов и помещений	-	-	2 386	2 386
Продажа ПО и оборудования в сфере высоких технологий	-	-	786	786
Технологический аутсорсинг и инжиниринг	-	-	640	640
Перепродажа строительных материалов	-	-	213	213
Услуги по сдаче имущества в аренду	-	-	191	191
Продажа нефтепродуктов	-	-	130	130
Услуги мобильной связи	-	-	97	97
Прочие	111	-	-	111
Выручка по операционным сегментам, всего	29 331	9 328	13 574	52 233
Выручка, в зависимости от времени признания				
признаваемая в течение времени	11 197	5 716	711	17 624
признаваемая в определенный момент времени	18 134	3 612	12 672	34 418
вне сферы применения МСФО (IFRS) 15	-	-	191	191
Выручка по операционным сегментам, всего	29 331	9 328	13 574	52 233

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, составил:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Кредиты клиентам:				
– кредиты юридическим лицам	1 410 981	1 067 990	446 657	393 950
– кредиты физическим лицам	91 960	83 168	29 962	28 707
Долговые ценные бумаги	178 480	108 717	57 689	40 742
Средства в финансовых организациях	46 609	53 322	16 425	17 812
Прочие требования	11 978	5 434	4 392	2 058
Средства в Банке России	2 696	932	85	195
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 742 704	1 319 563	555 210	483 464
Финансовый лизинг	193 614	145 220	62 519	55 247
Кредиты клиентам	32 484	29 061	9 489	9 084
Долговые ценные бумаги	10 313	13 447	3 212	4 806
Прочие	245	493	111	129
Прочие процентные доходы	236 656	188 221	75 331	69 266
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:				
Средства клиентов:				
– средства юридических лиц	(988 269)	(742 309)	(296 977)	(264 809)
– средства физических лиц	(472 489)	(240 606)	(151 168)	(97 674)
– выпущенные векселя	(20 577)	(9 470)	(7 199)	(5 808)
Средства финансовых организаций	(79 520)	(60 586)	(26 790)	(26 475)
Субординированные долговые обязательства	(26 189)	(21 744)	(10 751)	(7 071)
Средства Банка России	(25 197)	(21 508)	(5 787)	(9 795)
Выпущенные облигации	(15 019)	(14 069)	(5 526)	(4 608)
Обязательства по аренде	(1 710)	(992)	(621)	(371)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:	(1 628 970)	(1 111 284)	(504 819)	(416 611)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(17 066)	(13 602)	(5 682)	(5 594)
Процентные расходы	(1 646 036)	(1 124 886)	(510 501)	(422 205)
Чистый процентный доход	333 324	382 898	120 040	130 525

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

Изменение резервов под кредитные убытки по процентным активам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, 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	12 227	13 110	730	26 067
Эффект прекращения консолидации	(10 964)	(9 401)	(1 544)	(21 909)
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	8 540	-	8 540
Амортизация дисконта	-	2 241	159	2 400
Списания	-	(15 619)	-	(15 619)
Прочие движения	1 295	6	14	1 315
Остаток по состоянию на 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	32 595	294 511	2 543	329 649
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	30 392	371 407	2 538	404 337
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	1 045	48 540	(933)	48 652
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	2 309	-	2 309
Амортизация дисконта	-	3 992	665	4 657
Списания	-	(13 218)	-	(13 218)
Прочие движения	(3 732)	(3 065)	(31)	(6 828)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	27 705	409 965	2 239	439 909

Дальнейший анализ изменений резервов под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлен в Примечании 14 (б).

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

Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные акции	653	507	(1 441)	1 038
Корпоративные облигации	461	(2 081)	106	(1 537)
Государственные и муниципальные облигации	(958)	(5 511)	(650)	(1 697)
Доход (расход) по торговым ценным бумагам	156	(7 085)	(1 985)	(2 196)
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи ценных бумаг	8 162	6 670	2 175	4 454
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	725	159	711	5
Процентные контракты	372	(2 741)	(535)	(614)
Договоры купли-продажи биржевых товаров	9	-	9	-
Доход от операций с производными финансовыми инструментами	9 268	4 088	2 360	3 845
Чистый доход (расход) по торговым операциям	9 424	(2 997)	375	1 649
Доход (расход) от операций с кредитами клиентам и дебиторской задолженностью, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 022	(421)	3 781	(5 730)
Доход от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 813	4 813	11 191	547
Расход от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(216)	(200)	(71)	(62)
Чистый доход (расход) по кредитам и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	25 619	4 192	14 901	(5 245)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – 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 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Касса	163 365	159 891
Текущие счета в Банке России	621 418	479 345
Срочные депозиты в Банке России	9 420	10 056
Средства в финансовых организациях:		
– текущие счета	94 097	131 146
– срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	108 774	131 262
– сделки «обратного РЕПО»	193 938	150 489
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	1 191 012	1 062 189
Резервы под кредитные убытки	(2 530)	(2 131)
Денежные и приравненные к ним средства за вычетом резервов под кредитные убытки	1 188 482	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 30 сентября 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:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	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	41 580	55 899
Денежные средства, депонируемые для расчетов с биржами и финансовыми организациями	12 099	10 955
Прочие средства	165 735	203 359
Резервы под кредитные убытки	(25 175)	(28 261)
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	194 239	241 952
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 219	2 016
Средства в финансовых организациях, всего	196 458	243 968

По состоянию на 30 сентября 2025 года 457 201 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 30 сентября 2025 года анализ кредитного качества средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с внутренними рейтинговыми категориями представлен следующим образом:

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)				
	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 – обесценен- ные активы	Всего
Кредитный рейтинг				
AAA-A	6 037	165 735	-	171 772
BBB-BB	39 410	-	-	39 410
Индивидуальная оценка	-	-	8 232	8 232
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	45 447	165 735	8 232	219 414
Резервы под кредитные убытки	(519)	(16 424)	(8 232)	(25 175)
Средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	44 928	149 311	-	194 239
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	11,5

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества средств в финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с внутренними рейтинговыми категориями 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 – обесценен- ные 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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Группой по договорам «обратного РЕПО» с кредитными организациями и юридическими лицами - некредитными организациями (Примечание 10), представлена следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Корпоративные облигации	390 568	400 044
Государственные облигации	42 001	25 475
Корпоративные акции и клиринговые сертификаты участия	11 661	8 300
	444 230	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 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли, по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года имеют следующую структуру:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Торговые ценные бумаги		
Не обремененные договорами залога		
Государственные и муниципальные облигации	62 201	44 946
Корпоративные облигации	25 613	14 366
Корпоративные акции	4 597	3 538
	92 411	62 850
Заложенные в рамках сделок «РЕПО»		
Государственные и муниципальные облигации	3 150	23
Корпоративные акции	83	2 523
	3 233	2 546
Торговые ценные бумаги, всего	95 644	65 396
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	33 082	26 133
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4 392	6 923
Процентные контракты	3 342	519
Производные финансовые активы, всего	40 816	33 575
Финансовые активы, предназначенные для торговли, всего	136 460	98 971

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года имеют следующую структуру:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Производные финансовые обязательства		
Процентные контракты	1 436	2 117
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 309	120
Договоры купли-продажи ценных бумаг	460	1 274
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	362	-
Производные финансовые обязательства, всего	3 567	3 511
Прочие финансовые обязательства		
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	42 526	21 295
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, всего	46 093	24 806

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года классифицированы следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 238 819	13 713 721
Резервы под кредитные убытки	(409 965)	(371 407)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	12 828 854	13 342 314
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 986	272 320
Кредиты клиентам, всего	13 045 840	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 30 сентября 2025 года кредиты, выданные юридическим лицам и заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 455 763 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 30 сентября 2025 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 4 027 414 млн рублей или 29,9% 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 30 сентября 2025 года кредиты клиентам в размере 335 756 млн рублей были необслуживаемыми кредитами (31 декабря 2024 года: 183 651 млн рублей).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(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 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	%	31 декабря 2024 года	%
Добыча, транспортировка и сбыт газа	2 166 346	17,1	2 096 191	16,0
Финансы и страхование	1 266 393	10,0	1 253 357	9,6
Металлургическая промышленность	1 105 403	8,7	1 242 831	9,5
Строительство и недвижимость	1 053 996	8,3	950 816	7,3
Атомная энергетика	936 094	7,4	936 254	7,1
Добыча полезных ископаемых	933 653	7,4	887 170	6,8
Добыча, транспортировка и сбыт нефти	724 886	5,7	862 286	6,6
Электроэнергетика	691 730	5,5	641 320	4,9
Транспорт	678 784	5,4	709 454	5,4
Химическая и нефтехимическая промышленность	460 591	3,6	540 784	4,1
Торговля	423 359	3,3	448 592	3,4
Пищевая промышленность	321 288	2,5	285 849	2,2
Телекоммуникации и средства массовой информации	274 924	2,2	311 331	2,4
Инфраструктурное строительство	258 129	2,0	295 025	2,3
Сельское хозяйство	225 898	1,8	230 881	1,8
Машиностроение	179 438	1,4	206 540	1,6
Аренда недвижимости	131 784	1,0	151 589	1,2
Лесная промышленность	108 309	1	136 310	1,0
Авиакосмическая промышленность	25 824	0,2	61 826	0,5
Прочие	704 912	5,6	847 180	6,3
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	12 671 741	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 30 сентября 2025 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)	Резервы под кредитные убытки (неаудированные данные)	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)
Кредиты юридическим лицам	12 454 755	(340 787)	12 113 968
Кредиты физическим лицам	784 064	(69 178)	714 886
Кредиты клиентам, всего	13 238 819	(409 965)	12 828 854

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 30 сентября 2025 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)	Резервы под кредитные убытки (неаудированные данные)	Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки (неаудированные данные)
Коммерческое кредитование	8 539 749	(285 674)	8 254 075
Специализированное кредитование	3 763 769	(55 095)	3 708 674
Сделки «РЕПО»	151 237	(18)	151 219
Кредиты юридическим лицам, всего	12 454 755	(340 787)	12 113 968

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 14 (б))

(б) Кредиты физическим лицам

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года структура кредитов физическим лицам представлена следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Потребительские кредиты	302 772	374 751
Выданные ипотечные кредиты	234 045	244 601
Продолжающееся участие в переданных ипотечных кредитах	191 490	213 862
Кредитные карты и овердрафты	45 656	47 766
Кредиты на покупку автомобилей	7 889	7 026
Приобретенные ипотечные кредиты	2 212	2 449
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	784 064	890 455
Резервы под кредитные убытки	(69 178)	(60 571)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	714 886	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 течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, 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 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 30 сентября 2025 года ипотечные облигации в сумме 189 259 млн рублей заложены 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 14 (б).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 449 870	1 560 610
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 159	81 833
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	487	-
Инвестиционные финансовые активы	1 532 516	1 642 443

По состоянию на 30 сентября 2025 года Клиринговые сертификаты участия (КСУ), принадлежащие Группе, были заложены по сделкам прямого РЕПО и обеспечены ценными бумагами в общей сумме

69 293 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.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Государственные и муниципальные облигации	1 086 747	981 091
Корпоративные облигации	239 216	362 745
	1 325 963	1 343 836
<i>Заложенные в рамках сделок «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	3 128	138 108
Корпоративные облигации	123 018	81 204
	126 146	219 312
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	1 452 109	1 563 148
Резервы под кредитные убытки	(2 239)	(2 538)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	1 449 870	1 560 610

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к следующим стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с внутренними рейтинговыми категориями:

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг			
AAA-A	1 409 038	-	1 409 038
BBB-BB	40 171	-	40 171
Без рейтинга	1 701	-	1 701
Индивидуальная оценка	-	1 199	1 199
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	1 450 910	1 199	1 452 109
Резервы под кредитные убытки	(1 040)	(1 199)	(2 239)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	1 449 870	-	1 449 870
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

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 внутренними 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не обремененные договорами залога, по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Корпоративные акции и паи	79 631	79 648
Корпоративные облигации	3 015	2 185
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	82 646	81 833

Инвестиционные финансовые активы, номинированные в иностранной валюте, представлены в Примечании 14.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года средства финансовых организаций имеют следующую структуру:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Средства Банка России		
- срочные депозиты, полученные под залог кредитов юридическим лицам (Примечание 10)	378 078	825 987
- сделки «РЕПО»	-	120 117
	378 078	946 104
Кредитные организации, за исключением Банка России		
- текущие счета	50 086	98 311
- срочные депозиты	922 988	1 006 402
- сделки «РЕПО»	455 721	267 261
	1 428 795	1 371 974
Средства финансовых организаций, всего	1 806 873	2 318 078

По состоянию на 30 сентября 2025 года средства в размере 1 374 121 млн рублей или 76% 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года средства клиентов имеют следующую структуру:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Текущие счета	2 605 413	2 273 362
Срочные депозиты	10 533 288	10 935 410
Выпущенные векселя	149 685	162 413
Сделки «РЕПО»	29 234	51 432
Выпущенные депозитные сертификаты и выпущенные цифровые финансовые активы	-	1 404
Средства клиентов, всего	13 317 620	13 424 021

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Юридические лица		
- текущие счета	1 004 773	982 152
- срочные депозиты	7 933 054	8 181 664
- сделки «РЕПО»	29 234	51 432
	8 967 061	9 215 248
Физические лица		
- текущие счета	1 600 640	1 291 210
- срочные депозиты	2 600 234	2 753 746
	4 200 874	4 044 956
Выпущенные векселя	149 685	162 413
Выпущенные депозитные сертификаты и выпущенные цифровые финансовые активы	-	1 404
Средства клиентов, всего	13 317 620	13 424 021

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

(а) Внутренняя отчетность для управления рисками

Внутренний учет и управление рисками в Группе основываются только на банковском сегменте. Ниже представлена сверка промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении с промежуточным консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 30 сентября 2025 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)			
	Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	1 188 482	(22 001)	1 166 481
Фонд обязательного резервирования в Банке России	59 270	-	59 270
Средства в финансовых организациях	196 458	(237)	196 221
Торговые ценные бумаги	95 644	(63)	95 581
Кредиты клиентам	13 045 840	90 386	13 136 226
Инвестиционные финансовые активы	1 532 516	(3 700)	1 528 816
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	260 171	(17 704)	242 467
Гудвилл	12 037	(7 464)	4 573
Все прочие активы	940 623	(193 181)	747 442
Активы банковского сегмента, всего	17 331 041	(153 964)	17 177 077
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	114 466	114 466
Активы, всего	17 331 041	(39 498)	17 291 543
Обязательства			
Средства финансовых организаций	1 806 873	(3 946)	1 802 927
Средства клиентов	13 317 620	21 582	13 339 202
Выпущенные облигации	157 355	-	157 355
Субординированные долговые обязательства	340 016	-	340 016
Все прочие обязательства	349 682	(57 134)	292 548
Обязательства, всего	15 971 546	(39 498)	15 932 048
Капитал, причитающийся акционерам Банка	1 353 077	-	1 353 077
Доля неконтролирующих акционеров	6 418	-	6 418
Капитал, всего	1 359 495	-	1 359 495
Обязательства и капитал, всего	17 331 041	(39 498)	17 291 543
Финансовые гарантии и аккредитивы	178 228	4 020	182 248

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Ниже представлена сверка консолидированного отчета о финансовом положении с 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			
	Консолидированный отчет о финансовом положении	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	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

(б) Кредитный риск

Управление кредитным риском

Группа своевременно реагирует на меняющуюся макроэкономическую ситуацию и последовательно принимает соответствующие меры, контролируя уровень рисков.

В целях минимизации негативного эффекта на кредитный портфель Группы в результате введения санкций в отношении РФ, 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, применяется модельный инструментарий. Для снижения рисков соинженерии реализован механизм контроля установления клиентом «самозапрета» и механизм «периода охлаждения» при выдаче кредитных средств. Для соблюдения 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 том числе с учетом текущей геополитической ситуации и меняющейся экономической конъюнктуры. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа внесла несколько изменений в подходы к оценке ОКУ, оказавших влияние на резервы под ОКУ (неаудированные данные):

- провела актуализацию риск-сегментации и обновила модели оценки вероятности дефолта (PD) для сегмента специализированного кредитования, что позволило повысить их дискриминационную способность. В новой риск-сегментации определены критерии проектного и непроектного риск-профиля контрагента, а также условия реклассификации отдельных риск-сегментов. Перечень риск-сегментов и их критерии синхронизированы с Положением Банка России от 2 ноября 2024 № 845-П «О порядке расчета величины кредитного

риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска». Данные изменения привели к уменьшению резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам на сумму 1,33 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 727 млн рублей;
- обновила рекалибровку модели LGD по ипотечным кредитам физическим лицам в состоянии дефолта в соответствии с актуальной статистикой взыскания, что привело к уменьшению резервов под ОКУ на сумму 890 млн рублей.

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

Кредиты клиентам банковского сегмента представлены следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Кредиты юридическим лицам:		
Кредиты юридическим лицам, которые не являются частью Группы	12 088 327	12 492 417
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 986	266 069
Кредиты физическим лицам	714 886	829 884
Кредиты юридическим лицам небанковских сегментов Группы	116 027	123 976
Кредиты клиентам за вычетом резервов под кредитные убытки	13 136 226	13 712 346

По состоянию на 30 сентября 2025 года анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, которые не являются частью Группы, представлен следующим образом:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)				
	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 – обесценен- ные активы	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	5 507 047	2 125	-	-	5 509 172
BBB-BB	4 606 129	21 759	-	-	4 627 888
B	1 409 477	70 816	-	-	1 480 293
CCC-C	156 205	313 060	-	-	469 265
Без рейти нга	8 820	24	-	-	8 844
Индивиду альная оценка	-	-	165 027	167 214	332 241
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки	11 687 678	407 784	165 027	167 214	12 427 703
Резервы под кредитные убытки	(85 160)	(55 295)	(130 734)	(68 187)	(339 376)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под кредитные убытки	11 602 518	352 489	34 293	99 027	12 088 327
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,7	13,6	79,2	40,8	2,7

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 года анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 – обесценен- ные активы	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Кредитный рейтинг					
AAA-A	4 971 024	15	-	-	4 971 039
BBB-BB	5 748 782	11 575	-	-	5 760 357
B	1 188 016	6 807	-	-	1 194 823
CCC-C	254 303	277 567	-	-	531 870
Без рейти нга	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

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
	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 – обесценен- ные активы	Приобретенные 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	3 775	(3 775)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(6 154)	7 672	(1 518)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(5 800)	5 800	-	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(1 572)	19 430	15 133	(2 089)	30 902
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	-	-	2 309	2 309
Прочие движения	(3 574)	(453)	(3 507)	4 528	(3 006)
Амортизация дисконта	-	-	1 455	1 576	3 031
Списания	-	-	(1 949)	-	(1 949)
Остаток по состоянию на 30 сентября	85 160	55 295	130 734	68 187	339 376

Восстановление кредитно-обесцененных активов представляет собой погашение обесцененных кредитов в сумме, превышающей ожидаемые

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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)					
	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 – обесценен- ные активы	Приобретенные 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	2 484	(2 484)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(1 033)	7 107	(6 074)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(1 218)	1 218	-	-
(Восстановление) создание резервов под кредитные убытки	(1 999)	7 149	(4 579)	(4 490)	(3 919)
Эффект прекращения консолидации	-	-	(9 401)	-	(9 401)
Восстановление кредитно-обесцененных активов	-	-	-	8 540	8 540
Прочие движения	195	258	229	(718)	(36)
Амортизация дисконта	-	-	1 395	-	1 395
Списания	-	-	(4 085)	-	(4 085)
Остаток по состоянию на 30 сентября	60 620	40 166	88 372	45 311	234 469

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
	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 – обесценен- ные активы	Приобретенные 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	35 781	(35 781)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(223 841)	229 715	(5 874)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(64 936)	64 936	-	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие изменения	128 544	(16 120)	(21 880)	173	90 717
Прочие движения	(465 389)	(1 812)	(1 729)	4 328	(464 602)
Амортизация дисконта	-	-	1 455	1 576	3 031
Списания	-	-	(1 949)	-	(1 949)
Остаток по состоянию на 30 сентября	11 687 678	407 784	165 027	167 214	12 427 703

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые не являются частью Группы, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)					
	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 – обесценен- ные активы	Приобретенные 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	26 997	(26 997)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(75 280)	97 997	(22 717)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(18 740)	18 740	-	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие изменения	1 697 158	(7 750)	(3 685)	3 173	1 688 896
Эффект прекращения консолидации	-	-	(9 401)	-	(9 401)
Прочие движения	133 791	1 305	736	(719)	135 113
Амортизация дисконта	-	-	1 395	-	1 395
Списания	-	-	(4 085)	-	(4 085)
Остаток по состоянию на 30 сентября	11 966 312	308 663	114 936	159 865	12 549 776

При ухудшении прогнозного среднегодового темпа снижения ВВП на 1 п.п. относительно значения, использованного при расчете резервов на 30 сентября 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 0,13 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.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2025 года:

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)				
	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 – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- непросроченные	388 101	23 906	2 413	414 420
- просроченные на срок менее 30 дней	2 603	1 216	489	4 308
- просроченные на срок 30–89 дней	-	1 441	479	1 920
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	1 000	1 000
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	6 099	6 099
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	390 704	26 563	10 480	427 747
Резервы под кредитные убытки	(399)	(686)	(4 945)	(6 030)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	390 305	25 877	5 535	421 717
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	0,1	2,6	47,2	1,4

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)				
	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	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 – обесценен- ные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- непросроченные	250 862	22 133	6 659	279 654
- просроченные на срок менее 30 дней	8 529	2 590	1 585	12 704
- просроченные на срок 30–89 дней	-	5 550	1 564	7 114
- просроченные на срок 90–179 дней	-	-	6 311	6 311
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	50 534	50 534
Кредиты физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки	259 391	30 273	66 653	356 317
Резервы под кредитные убытки	(3 684)	(5 211)	(54 253)	(63 148)
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов под кредитные убытки	255 707	25 062	12 400	293 169
Резервы под кредитные убытки по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резервов под кредитные убытки (%)	1,4	17,2	81,4	17,7

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

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

31 декабря 2024 года				
	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 – необесценен- ные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- 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				
	Потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты			
	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 – обесценен- ные активы	Всего
Кредиты физическим лицам				
- 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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

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	514	(514)	-	-
Переводы в Стадию 2	(78)	279	(201)	-
Переводы в Стадию 3	-	(266)	266	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(354)	556	94	296
Амортизация дисконта	-	-	121	121
Списания	-	-	(10)	(10)
Прочие движения	-	-	7	7
Остаток по состоянию на 30 сентября	399	686	4 945	6 030

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

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	1 734	(1 734)	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 379)	2 990	(611)	-
Переводы в Стадию 3	-	(8 174)	8 174	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(403)	7 542	9 527	16 666
Амортизация дисконта	-	-	840	840
Списания	-	-	(9 396)	(9 396)
Прочие движения	7	7	69	83
Остаток по состоянию на 30 сентября	3 684	5 211	54 253	63 148

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)

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	638	(638)	-	-
Переводы в Стадию 2	(71)	785	(714)	-
Переводы в Стадию 3	-	(288)	288	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(641)	201	1 652	1 212
Амортизация дисконта	-	-	159	159
Списания	-	-	(564)	(564)
Остаток по состоянию на 30 сентября	304	532	4 413	5 249

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)

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	2 956	(2 956)	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 453)	4 972	(2 519)	-
Переводы в Стадию 3	-	(6 951)	6 951	-
Создание (восстановление) резервов под кредитные убытки	(862)	6 059	10 616	15 813
Амортизация дисконта	-	-	688	688
Списания	-	-	(10 969)	(10 969)
Прочие движения	(4)	(1)	(21)	(26)
Остаток по состоянию на 30 сентября	5 768	4 406	42 124	52 298

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, поясняющее изменение резервов под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

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	30 743	(30 743)	-	-
Переводы в Стадию 2	(17 317)	17 934	(617)	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 604)	3 604	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	(30 012)	(2 297)	(1 001)	(33 310)
Амортизация дисконта	-	-	121	121
Списания	-	-	(10)	(10)
Прочие движения	30	3	1	34
Остаток по состоянию на 30 сентября	390 704	26 563	10 480	427 747

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

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	23 309	(23 309)	-	-
Переводы в Стадию 2	(47 822)	48 878	(1 056)	-
Переводы в Стадию 3	-	(24 795)	24 795	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	(55 845)	(5 001)	(3 856)	(64 702)
Амортизация дисконта	-	-	840	840
Списания	-	-	(9 396)	(9 396)
Прочие движения	25	3	4	32
Остаток по состоянию на 30 сентября	259 391	30 273	66 653	356 317

В таблице далее представлено изменение валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, поясняющее изменение резервов под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)

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	9 653	(9 653)	-	-
Переводы в Стадию 2	(35 050)	37 158	(2 108)	-
Переводы в Стадию 3	-	(5 791)	5 791	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	(14 844)	(7 050)	(335)	(22 229)
Амортизация дисконта	-	-	159	159
Списания	-	-	(564)	(564)
Прочие движения	15	-	-	15
Остаток по состоянию на 30 сентября	422 105	36 239	9 400	467 744

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)

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	11 780	(11 780)	-	-
Переводы в Стадию 2	(55 714)	59 354	(3 640)	-
Переводы в Стадию 3	-	(23 881)	23 881	-
Новые приобретенные или выданные кредиты (погашенные кредиты) и прочие движения	33 366	(11 872)	(5 921)	15 573
Амортизация дисконта	-	-	687	687
Списания	-	-	(10 969)	(10 969)
Прочие движения	(12)	-	(3)	(15)
Остаток по состоянию на 30 сентября	356 949	30 610	51 737	439 296

При ухудшении PD на одну ступень в соответствии с утвержденной в Группе мастер-шкалой по состоянию на 30 сентября 2025 года резервы под кредитные убытки по кредитам физическим лицам увеличатся на 0,70 п.п. (31 декабря 2024 года: на 0,55 п.п.).

(в) Риск ликвидности

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа имеет диверсифицированный портфель клиентской базы и долгосрочные отношения с клиентами, большинство из которых крупные компании, не затронутые напрямую международными ограничениями.

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.

Сформированный буфер ликвидности в виде ценных бумаг, принимаемых Банком России в залог кредитов, и других ликвидных активов является достаточным для сохранения платежеспособности Группы в течение продолжительного времени.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года Группа соблюдала обязательные нормативы ликвидности.

источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности (гар-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирование.

Система управления риском ликвидности включает планирование операций и определение необходимых

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.

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.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Допущения и параметры каждого сценария утверждаются КУАП. 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.
	Плановый уровень кредитного риска	Повышенный уровень кредитного риска
Текущие счета и депозиты до востребования*	Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	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.

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года снятие средств клиентами со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
До востребования и менее месяца	850 841	756 169
От 1 до 12 месяцев	416 196	432 772
Свыше 12 месяцев	1 338 376	1 084 421
	2 605 413	2 273 362

В состав срочных депозитов юридических лиц по состоянию на 30 сентября 2025 года включены расчетные счета с соглашениями о минимальных неснижаемых остатках в размере 1 355 млрд рублей (неаудированные данные) (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.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

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).

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 30 сентября 2025 года представлены ниже (неаудированные данные):

Реалистичный сценарий

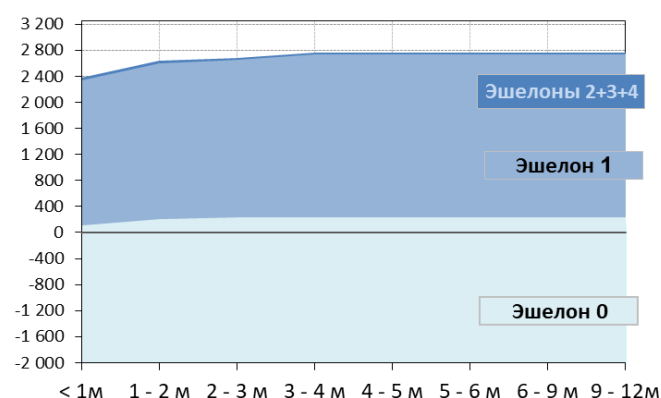
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(4 160 140)	(5 418 681)	(6 574 959)	(6 988 907)	(7 083 843)	(7 484 758)	(7 062 305)	(6 392 794)
Эшелон 0	114 063	211 848	225 941	228 288	228 288	228 288	228 288	228 288
Эшелон 0-1	2 342 168	2 603 453	2 648 883	2 737 426	2 737 426	2 737 426	2 737 426	2 737 426
Эшелон 0-4	2 372 168	2 633 453	2 678 883	2 767 426	2 767 426	2 767 426	2 767 426	2 767 426

Стрессовый сценарий

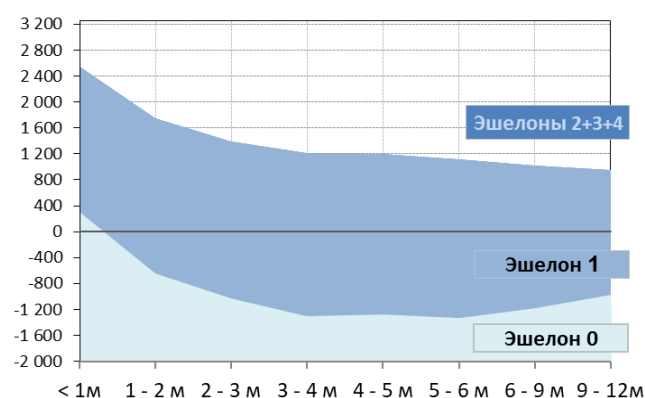
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(4 160 140)	(5 418 681)	(6 574 959)	(6 988 907)	(7 083 843)	(7 484 758)	(7 062 305)	(6 392 794)
Эшелон 0	310 621	(647 048)	(1 034 119)	(1 297 934)	(1 282 383)	(1 327 042)	(1 179 723)	(978 035)
Эшелон 0-1	2 538 725	1 744 557	1 388 823	1 211 204	1 195 352	1 111 052	1 015 867	953 675
Эшелон 0-4	2 538 725	1 744 557	1 388 823	1 211 204	1 195 352	1 111 052	1 015 867	953 675

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 30 сентября 2025 года в млрд рублей (неаудированные данные):

Реалистичный сценарий



Стрессовый сценарий



- Реалистичный сценарий: текущее положение ликвидности оценивается как несколько избыточное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных потоков в будущем, имеет место наличие легкодоступных резервов ликвидности;
- Стрессовый сценарий: Группа устойчива к стрессу и способна поддерживать достаточный уровень ликвидности с учётом незначительного (менее 4%) сокращения кредитного портфеля в течение одного года.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

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

Реалистичный сценарий

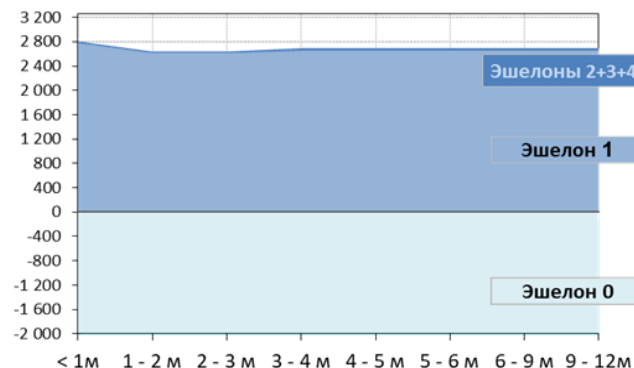
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(5 131 150)	(6 016 618)	(6 786 195)	(6 890 073)	(7 176 091)	(7 411 999)	(7 226 349)	(6 734 629)
Эшелон 0	6 586	7 613	7 349	5 076	5 076	5 076	5 076	5 076
Эшелон 0-1	2 769 862	2 613 129	2 610 549	2 655 838	2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

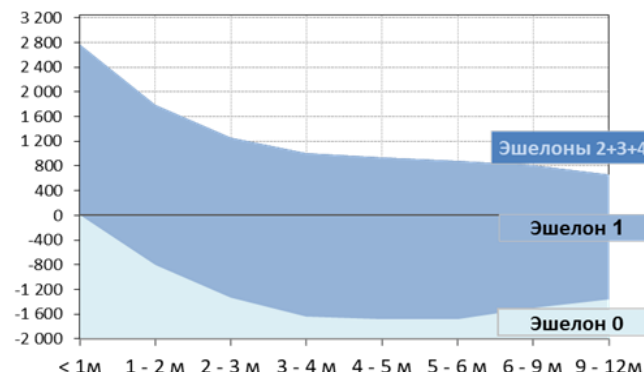
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(5 131 150)	(6 016 618)	(6 786 195)	(6 890 073)	(7 176 091)	(7 411 999)	(7 226 349)	(6 734 629)
Эшелон 0	6 586	(800 141)	(1 334 106)	(1 635 414)	(1 686 875)	(1 685 245)	(1 504 267)	(1 355 402)
Эшелон 0-1	2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



(г) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов и цен на драгоценные металлы. В течение девяти месяцев 2025 года курс рубля укрепился по отношению к корзине ключевых иностранных валют. Изменение курсов иностранных валют не оказало существенного влияния на обязательные нормативы Группы.

Немонетарные финансовые инструменты не подвержены валютному риску.

Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты уровня подверженности валютному риску в разрезе портфелей и Группы в целом по каждой иностранной валюте и на совокупную ОВП, а также различные виды лимитов (на ОВП, объем операций, stop-loss) на торговые операции с валютой (в том числе по производным финансовым инструментам).

На фоне сложившейся геополитической ситуации и усиления экономической неопределенности в течение девяти месяцев 2025 года наблюдалась умеренная волатильность курса рубля по отношению к корзине ключевых иностранных валют.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

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 0,5 млрд рублей до вычета налога на прибыль.

(д) Достаточность капитала

Достаточность капитала в соответствии с регуляторными требованиями

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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия в соответствии с Решением.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк и Группа соблюдали нормативы достаточности собственных средств (капитала).

Минимальные требования Банка России и нормативы достаточности капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя	Значения показателей Банка	Значения показателей Банка
	30 сентября 2025 года	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Норматив достаточности базового капитала (показатель Н1.1)	4,5%	6,8%	6,8%
Норматив достаточности основного капитала (показатель Н1.2)	6,0%	8,1%	8,1%
Совокупный норматив достаточности капитала (показатель Н1.0)	8,0%	10,9%	9,8%

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Требования Банка России и нормативы достаточности капитала Группы по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя*	Значения показателей Группы	Значения показателей Группы
	30 сентября 2025 года	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024 года
Норматив достаточности базового капитала (показатель Н20.1)	5,7%	7,7%	7,5%
Норматив достаточности основного капитала (показатель Н20.2)	7,2%	9,0%	8,8%
Совокупный норматив достаточности капитала (показатель Н20.0)	9,2%	11,7%	10,7%

*с учетом надбавок

Показатели капитала Банка и активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Основной капитал	1 146 010	1 148 653
Совокупный капитал	1 545 394	1 392 798
Активы, взвешенные по уровню риска	14 130 676	14 151 009

Показатели капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024 года
Основной капитал	1 264 582	1 246 447
Совокупный капитал	1 644 364	1 511 846
Активы, взвешенные по уровню риска	14 095 850	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 0,484%.

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 отчетные даты свидетельствует о поддержании стабильного запаса всех типов капитала Группы по сравнению с требуемым минимальным уровнем.

Послабление, примененное 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 01.02.2022, до их постепенного замещения на кредитные рейтинги, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами, где это требуется.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Группа различает следующие категории связанных сторон:

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года субординированные облигации балансовой стоимостью 155 286 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).

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

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года

(неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

Остатки и финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
	Предприятия, имеющие значительное влияние, и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резервов под кредитные убытки	-	954	-	954	1 191 012
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(11)	-	(11)	(2 530)
Средства в финансовых организациях до вычета резервов под кредитные убытки	-	7 232	-	7 232	221 633
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-	(82)	-	(82)	(25 175)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	12 293	1 079	-	13 372	136 460
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	1 325 270	975 871	385	2 301 526	13 455 805
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(851)	(11 629)	-	(12 480)	(409 965)
Инвестиционные финансовые активы	112 824	9 032	-	121 856	1 532 516
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-	260 171	-	260 171	260 171
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резервов под кредитные убытки	12 058	20 699	-	32 757	416 088
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(23)	(806)	-	(829)	(27 842)
Прочие активы до вычета резерва под кредитные убытки	200	1 349	-	1 549	274 365
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	(52)	(52)	-	(104)	(15 778)
Средства финансовых организаций	-	3 503	-	3 503	1 806 873
Средства клиентов	387 124	112 779	50 115	550 018	13 317 620
Прочие обязательства	8 771	7 311	7 954	24 036	298 351
Обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям	89 159	335 669	141	424 969	1 947 396
<i>Резервы под обязательства по неиспользованным остаткам по кредитным линиям</i>	(70)	(121)	(1)	(192)	(3 539)
Гарантии выданные	15 311	55 723	-	71 034	1 529 840
<i>Резервы под кредитные убытки по гарантиям выданным</i>	(3)	(515)	-	(518)	(10 225)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2024 года				
	Предприятия, имеющие значительное влияние, и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

	Предприятия, имеющие значительное влияние, и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	188 075	148 023	23	336 121	1 742 704
Прочие процентные доходы	32 300	2 030	-	34 330	236 656
Комиссионные доходы	3 570	1 207	-	4 777	95 693
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	11 598	-	11 598	11 598
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	636	1 770	-	2 406	16 282
Операционная выручка Прочего сегмента	2 752	1 469	-	4 221	47 234
Чистые прочие доходы	443	1 865	-	2 308	5 440
Процентные расходы	(56 044)	(16 804)	(4 521)	(77 369)	(1 646 036)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам	334	(17 578)	-	(17 244)	(48 652)
Операционные расходы Прочего сегмента	(12)	(128)	-	(140)	(42 046)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	(5 045)	(5 045)	(108 152)
Административные расходы по банковской деятельности	(656)	(6 813)	-	(7 469)	(83 525)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)					
	Предприятия, имеющие значительное влияние, и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	146 213	82 245	23	228 481	1 319 563
Прочие процентные доходы	22 963	531	-	23 494	188 221
Комиссионные доходы	3 148	1 449	-	4 597	81 247
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	8 483	-	8 483	8 483
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	2 717	705	-	3 422	22 601
Операционная выручка Прочего сегмента	1 590	3 158	-	4 748	50 519
Чистые прочие доходы (расходы)	389	(4 713)	-	(4 324)	17 244
Процентные расходы	(88 521)	(9 306)	(2 898)	(100 725)	(1 124 886)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам	420	4 445	-	4 865	(26 067)
Операционные расходы Прочего сегмента	(15)	(210)	-	(225)	(48 653)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	(11 224)	(11 224)	(110 206)
Административные расходы по банковской деятельности	(803)	(3 872)	-	(4 675)	(76 610)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
 (в млн рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
	Предприятия, имеющие значительное влияние, и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	76 882	59 438	8	136 328	555 210
Прочие процентные доходы	(7 021)	(11 874)	-	(18 895)	75 331
Комиссионные доходы	1 268	386	-	1 654	36 126
Убыток от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	(454)	-	(454)	(454)
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	72	546	-	618	4 163
Операционная выручка Прочего сегмента	1 708	34	-	1 742	24 664
Чистые прочие доходы	158	1 098	-	1 256	872
Процентные расходы	(15 775)	(3 925)	(1 539)	(21 239)	(510 501)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам	225	(33 221)	-	(32 996)	(23 103)
Операционные расходы Прочего сегмента	(4)	(64)	-	(68)	(21 754)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	(2 405)	(2 405)	(37 548)
Административные расходы по банковской деятельности	(165)	(2 818)	-	(2 983)	(26 091)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)					
	Предприятия, имеющие значительное влияние, и их дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	54 225	29 757	7	83 989	483 464
Прочие процентные доходы	8 320	245	-	8 565	69 266
Комиссионные доходы	1 369	393	-	1 762	29 331
Доход от инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, учитываемых по методу долевого участия	-	6 207	-	6 207	6 207
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	866	235	-	1 101	9 328
Операционная выручка Прочего сегмента	577	1 376	-	1 953	13 574
Чистые прочие доходы	40	407	-	447	8 397
Процентные расходы	(31 695)	(3 395)	(1 194)	(36 284)	(422 205)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки по процентным активам	(63)	5 463	-	5 400	(15 303)
Операционные расходы Прочего сегмента	(6)	(119)	-	(125)	(13 069)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	(3 426)	(3 426)	(37 019)
Административные расходы по банковской деятельности	(410)	(1 830)	-	(2 240)	(25 145)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	3 856	8 959	1 822	2 685
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	1 182	2 242	581	740
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	7	23	2	1
Заработная плата и прочие выплаты ключевому управленческому персоналу, всего	5 045	11 224	2 405	3 426

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – 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 промежуточном 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, подлежащего оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)				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	-	-	2 219	2 219	-	-	2 016	2 016
Торговые ценные бумаги	92 371	1 686	1 587	95 644	63 526	1 604	266	65 396
Производные финансовые активы	-	40 816	-	40 816	-	33 575	-	33 575
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	7 860	30 130	44 656	82 646	6 645	36 372	38 816	81 833
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	216 986	216 986	-	-	272 320	272 320
Финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	3 567	-	3 567	-	3 511	-	3 511
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	42 526	-	-	42 526	21 295	-	-	21 295

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, из Уровня 1 в Уровень 2 были переведены торговые ценные бумаги стоимостью 289 млн рублей, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 стоимостью 659 млн рублей (в течение девяти месяцев,

закончившихся 30 сентября 2024 года, из Уровня 1 в Уровень 2 были переведены торговые ценные бумаги стоимостью 1 350 млн рублей).

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	13,20% - 16,91%	0,33% - 7,19%
Инвестиционные финансовые активы	13,16%	-
Торговые ценные бумаги	6,7% - 8,2%	3,8% - 5,4%
Финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	13,20% - 16,91%	0,33% - 7,19%

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%	-

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)

(в млн рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов:

	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	-	47 112	7 997
Выбывшие или погашенные	-	(7 736)	(2 961)
Перевод в состав инструментов Уровня 1	-	-	605
(Расходы) доходы, отраженные в составе прибыли или убытка	(239)	3 631	4 173
30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	1 892	288 270	40 179
1 января 2025 года	2 016	272 320	39 082
Приобретенные или выданные	-	24 381	21 608
Выбывшие или погашенные	-	(91 938)	(11 807)
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	203	12 223	(2 640)
30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	2 219	216 986	46 243

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

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 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

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	2 219	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	16,4%	15,4% - 17,4%	2 180 - 2 259
	26 080	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	18,7%	16,7% - 20,7%	25 880 - 28 431
	38 241	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в евро	6,0% - 6,3%	5,0% - 7,3%	37 133 - 39 920
	113 510	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования для денежных потоков в рублях	23,9%	22,9% - 24,9%	100 413 - 122 620
			Средневзвешенные цены на коксующийся уголь, долларов США за тонну	214,5	203,8 - 225,3	
			Средневзвешенные цены на энергетический уголь, долларов США за тонну	112,5	107 - 118	
			Средний курс доллара США	110,4	109,4 - 111,4	
	25 707	Дисконтированные денежные потоки	Темп роста в пост прогнозном периоде	3,4%	2,4% - 4,4%	23 689 - 27 485
			Ставка дисконтирования	15,2%	14,2% - 16,2%	
			Среднее значение маржинальности EBIT, %	13,9%	12,7% - 15,0%	
	13 448	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	21,8%	20,8% - 22,8%	13 431 - 13 464
Торговые ценные бумаги	1 492	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEBI	86,2	81,9 - 90,5	1 403 - 1 551
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года

(неаудированные данные)

(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
	6 996	Дисконтированные денежные потоки и модель опциона	Ставка дисконтирования на собственный капитал	20,6%	+/- 2%	6 321 - 7 870
			Прогноз доходности и 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 47,8 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 33,5 млрд рублей	+/- 5%	
	12 691	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	19,6%	17,6% - 21,6%	11 741 - 15 468
	1 454	Индексное дисконтирование денежных потоков	Облигационный индекс IFXAEVI	71,4	67,9 - 75,0	1 358 - 1 500
	23 610	Стоимость чистых активов	н/п	н/п	н/п	н/п

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года
(неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

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%	
	10 200	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенные ставки дисконтирования	25,8%	24,8% - 26,8%	10 182 - 10 219

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года

(неаудированные данные)

(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
Торговые ценные бумаги	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

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 сентября 2025 года:

- увеличение волатильности базового финансового инструмента приведет к увеличению справедливой стоимости опциона;
- увеличение интенсивности дефолта контрагента приведут к уменьшению справедливой стоимости опциона;
- увеличение вероятности наступления нефинансового события приведет к увеличению суммы производного финансового обязательства.

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 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года. 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:

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	12 701 873	12 701 873	12 828 854
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 247 569	174 173	14	1 421 756	1 449 870
Обязательства					
Средства клиентов	1 257	13 280 413	-	13 281 670	13 317 620
Выпущенные облигации	153 177	-	-	153 177	157 355
Субординированные долговые обязательства	38 325	290 891	-	329 216	340 016

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 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года для расчета справедливой стоимости были использованы следующие ставки дисконтирования:

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)			
	Рубли	Доллары США	Юани
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,9% - 49,0%	2,2% - 18,4%	2,9% - 20,0%
Срочные депозиты клиентов	14,8% - 18,1%	2,0% - 6,7%	1,0% - 9,4%
Субординированные долговые обязательства	10,5% - 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%
Срочные депозиты клиентов	20,0% - 25,4%	2,0% - 9,0%	4,0% - 16,5%
Субординированные долговые обязательства	8,4% - 17,9%	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ

Выпуск привилегированных акций

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.

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. На дату выпуска данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия в соответствии с Решением Совета директоров Банка России, дивиденды были полностью выплачены.

Дивиденды

В июне 2025 года годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды в размере 19 999 млн рублей по

Субординированные долговые обязательства

В мае 2025 года Банк привлек субординированный депозит от Федерального казначейства в размере 83,1 млрд рублей со сроком погашения в 2049 году.

Заимствования на рынках капитала

Следующие заимствования были произведены Группой на рынках капитала в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

Тип заимствования	Номинал в млн рублей	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	5 000	17,5%	Апрель 2025 года	Апрель 2028 года
Рублевые облигации	10 000	18,0%	Август 2025 года	Август 2027 года
Рублевые облигации	1 916	дисконт*	Август 2025 года	Август 2030 года

*Цена размещения 56% от номинальной стоимости.

Следующие заимствования были своевременно погашены Группой в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

Тип заимствования	Номинал в млн рублей	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	5 000	8,2%	Июль 2019 года	Январь 2025 года

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности для публикации за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)
(в млн рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Заимствования на рынках капитала

Следующие заимствования были произведены Группой после 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

Тип заимствования	Номинал в млн рублей	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	1 277	0,01% + доп. доход*	Октябрь 2025 года	Октябрь 2028 года
Рублевые облигации	1 097	дисконт**	Октябрь 2025 года	Октябрь 2030 года

*Зависит от изменения стоимости базового актива.

**Цена размещения 53% от номинальной стоимости.

Утверждено и подписано:

Русанов И.В.

Вр.И.О. Председателя Правления

27 ноября 2025 года



Соболь А.И.

Заместитель Председателя Правления

(Конец)