

**Акционерный коммерческий банк
«Приморье» (публичное
акционерное общество)**

Промежуточная обобщенная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2026 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
--	---

Промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный обобщенный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный обобщенный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный обобщенный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8

Отдельные примечания к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.....	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Средства в других кредитных организациях	16
7. Кредиты клиентам	17
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо	21
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо.....	23
10. Средства других кредитных организаций.....	26
11. Средства клиентов.....	26
12. Прочие заемные средства	27
13. Чистые процентные доходы	28
14. Чистые комиссионные доходы.....	28
15. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.....	29
16. Операционные доходы и расходы.....	30
17. Налог на прибыль.....	30
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	31
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	32
20. Прибыль на акцию и дивиденды	32
21. Договорные и условные обязательства.....	32
22. Управление капиталом и достаточность капитала	35
23. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	38
24. Взаимозачет финансовых инструментов	44
25. Сегментный анализ.....	46
26. Операции со связанными сторонами	52
27. События после отчетной даты	54

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОБОБЩЕННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество) (ОГРН 1022500000566), состоящей из промежуточного обобщенного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, промежуточного обобщенного сокращенного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, промежуточного обобщенного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и отдельных примечаний к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (промежуточная финансовая информация), которая составлена на основе промежуточной сокращенной отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами, описанными в примечании 3 «Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности» к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, описанными в примечании 3 «Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности» к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства - принципы учета

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем внимание на примечании 3 «Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности» к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности, в котором описываются использованные принципы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке

Е.И. Чернобай

Аудиторская организация:

Юникон Акционерное Общество

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОПНЗ 12006020340

25 августа 2026 года

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 5E30CFE9070410B14F226EAE019FD72A

Владелец Чернобай Евгения Ивановна

Действителен с 06.08.2026 по 06.08.2027

Дата и время подписи 25.08.2026 13:39

Номер доверенности c3742797-f574-44e3-9d4f-bf4e769e8dfc

	Примечание	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 129 005	3 541 857
Обязательные резервы на счетах в Банке России		145 024	179 948
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		25 048	39 136
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101 603	683 265
Средства в других кредитных организациях	6	1 334 507	1 557 520
Кредиты клиентам	7	9 257 310	14 826 257
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо	8	-	717 035
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо	9	48 402 299	49 549 018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		98 667	98 834
Основные средства и активы в форме права пользования		1 339 862	1 377 698
Нематериальные активы		312 080	319 905
Прочие активы, текущие и отложенные налоговые активы		3 202 571	2 863 311
Итого активов		67 347 976	75 753 784
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		13 929	63
Средства других кредитных организаций	10	25 737 887	36 939 146
Средства клиентов	11	33 077 849	33 342 087
Прочие заемные средства	12	3 459 209	1 018 123
Выпущенные векселя		864	864
Прочие обязательства, текущие налоговые обязательства		606 986	628 523
Итого обязательств		62 896 724	71 928 806
Капитал			
Уставный капитал	18	381 027	381 027
Эмиссионный доход	18	352 357	352 357
Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам		(7 139)	(11 476)
Фонд переоценки основных средств		13 864	13 864
Привлеченные субординированные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента		1 000 000	1 000 000
Нераспределенная прибыль		2 711 143	2 089 206
Итого капитала		4 451 252	3 824 978
Итого обязательств и капитала		67 347 976	75 753 784

А.Н. Зверев

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

25 августа 2026 года

И.В. Левкович

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.

(неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
	Примечание		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	4 585 006	4 141 788
Прочие процентные доходы	13	38 139	475 176
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	(3 900 514)	(6 092 618)
Чистые процентные доходы / (расходы)	13	722 631	(1 475 654)
Восстановление / (создание) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	15	35 599	(133 907)
Чистые процентные доходы/ (расходы) с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы		758 230	(1 609 561)
Комиссионные доходы	14	245 665	291 213
Комиссионные расходы	14	(146 550)	(195 558)
Чистые комиссионные доходы	14	99 115	95 655
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		544 527	478 698
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 873)	7 462
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(1 231)	(28 061)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 387	7 113
(Создание) / восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	15	(2 684)	3 990
Восстановление резерва по прочим нефинансовым активам		1 713	60 459
Прочие операционные доходы	16	1 021 821	983 819
Операционные доходы		2 047 807	75 542
Операционные расходы	16	(1 269 862)	(1 165 244)
Прибыль/ (убыток) до расходов по налогу на прибыль		777 945	(1 089 702)
(Отчисления)/возмещение по налогу на прибыль	17	(131 761)	363 311
Прибыль/ (убыток) за отчетный период		646 184	(726 391)
Базовая прибыль / (убыток) на акцию (рублей на акцию)	21	2 585	(2 906)

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный обобщенный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Прочий совокупный доход/(расход)		
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	5 504	2 571 353
- изменение фонда переоценки ценных бумаг	X	X
- изменение оценочных резервов по ценным бумагам	X	X
Влияние налога на прибыль	(1 167)	(17 605)
Итого прочего совокупного дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	4 337	2 553 748
Прочий совокупный доход за отчетный период	4 337	2 553 748
Итого совокупный доход за отчетный период	650 521	1 827 357

А.Н. Зверев

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

25 августа 2026 года

И.В. Левкович

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный обобщенный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам	Фонд переоценки основных средств	Привлеченные субординированные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2025 года	381 027	352 357	(1 938 724)	457 498	-	5 954 267	5 206 425
Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные)							
Списание переоценки в связи с выбытием основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	(443 906)	-	443 906	-
Дивиденды, неустраиваемые акционерами (Примечание 21)	-	-	-	-	-	286	286
Совокупный доход за 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные), в т.ч.:	-	-	2 553 748	-	-	(726 391)	1 827 357
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	(726 391)	(726 391)
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	2 553 748	-	-	-	2 553 748
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	615 024	13 592	-	5 672 068	7 034 068
Остаток на 1 января 2026 года	381 027	352 357	(11 476)	13 864	1 000 000	2 089 206	3 824 978
Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2026 года (неаудированные данные)							
Изменения в капитале по операциям с субординированными займами (примечание 13)	-	-	-	-	-	(24 247)	(24 247)
Совокупный доход за 6 месяцев 2026 года (неаудированные данные), в т.ч.:	-	-	4 337	-	-	646 184	650 521
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	646 184	646 184
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	4 337	-	-	-	4 337
Остаток на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	(7 139)	13 864	1 000 000	2 711 143	4 451 252

А.Н. Зверев
Председатель Правления

И.В. Левкович
Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
25 августа 2026 года

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - «ПАО АКБ «Приморье» или «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 27 июля 1994 года.

Место нахождения и адрес Банка: 690091, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в течение 6 месяцев 2026 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3001 от 28 мая 2021 года.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07226-100000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07233-010000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 6 марта 2008 года № 005-11073-001000 без ограничения срока действия;
- лицензии Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20 мая 2021 года № 005-14097-000100 без ограничения срока действия.

Банк с 4 ноября 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 147 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ПАО АКБ «Приморье» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы/ банковского холдинга.

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО Московская Биржа и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО Московская Биржа, без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка), а также включены в Некотировальную часть списка ценных бумаг, допущенных к торгам, организуемым ПАО «СПБ Биржа».

Управление Банком по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье». Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) Банк имеет 9 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, 1 Дополнительный офис в г. Хабаровск, 1 Дополнительный офис в г. Южно-Сахалинск, 1 Дополнительный офис в г. Иркутск, 1 Дополнительный офис в г. Новосибирск, 3 Дополнительных офиса в г. Москва, 1 Дополнительный офис в г. Санкт-Петербург.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет 9 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, 1 Дополнительных офиса в г. Хабаровск, 1 Дополнительный офис в г. Южно-Сахалинск, 1 Дополнительный офис в г. Иркутск, 1 Дополнительный офис в г. Новосибирск, 3 Дополнительных офиса в г. Москва, 1 Дополнительный в г. Санкт-Петербург.

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) составляет 645 человек (на 31 декабря 2025 года: 681 человек).

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) 05.12.2025 года присвоило ПАО АКБ «Приморье» кредитный рейтинг по национальной шкале В-(RU), прогноз «развивающийся, под наблюдением».

Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка

Банковские продукты для физических лиц:

- вклады;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- автокредитование;
- кредитные карты;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международной платежной системы UnionPay, карт национальной платежной системы «МИР»; обслуживание карт международной платежной системы Visa, MC;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, вьетнамских донгах, киргизских сомах;
 - валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО «Московская биржа»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг;
- операции с драгоценными металлами (слитки и банковские счета в драгоценных металлах);
- услуги депозитария.

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - кредитные линии с лимитами выдачи или задолженности;
 - овердрафты;
 - банковские гарантии.
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- мобильное приложение для юридических лиц;
- депозиты;
- собственные векселя;
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, корпоративных карт «МИР»;
- торговый эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

В рамках операционной деятельности Банка Управление казначейства управляет ресурсами Банка в соответствии с принятой стратегией развития.

Управление казначейства Банка осуществляет регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидности путем совершения операций на финансовых рынках; получает прибыль путем совершения операций с наличной и безналичной иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, а также совершает операции с ценными бумагами для получения спекулятивного и процентного дохода.

Банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынках с целью получения спекулятивного и процентного дохода.

Регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидности осуществляется путем заключения сделок РЕПО и операций СВОП.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в Дальневосточном федеральном округе, а также оказывает различные банковские услуги физическим и юридическим лицам из других регионов России. В первом полугодии 2026 года сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В первом полугодии 2026 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации.

Рост ВВП в I полугодии 2026 года составил 0,3% по оценке Минэкономразвития России.

Инфляция в России в I полугодии 2026 года составила 6,02% (в I полугодии 2025 года - 9,97%). Прогнозный диапазон по инфляции на этот год повышен до 6-7% (по сравнению с 4,5-5,5% в апрельском прогнозе). По итогам II квартала инфляция сложилась на уровне 6% г/г - вблизи апрельского прогноза (5,9%). Однако в июне - июле наблюдалось ускорение инфляции, главным образом за счет цен на нефтепродукты.

В первом полугодии 2026 года стоимость нефти марки BRENT демонстрировала волатильность, находясь под влиянием геополитических факторов и изменений в балансе спроса и предложения на рынке. Средняя цена нефти марки BRENT за первое полугодие 2026 года составила примерно 83-84 доллара США за баррель.

Во втором квартале 2026 года продолжилось укрепление национальной валюты: средний курс доллара США к рублю в первом квартале 2026 года - 78,3235, во втором квартале 2026 года - 74,4802. Поддержку национальной валюте оказали традиционный налоговый период и улучшение сальдо текущего счёта платёжного баланса.

Российские фондовые индексы продемонстрировали разнонаправленную динамику на фоне высокой волатильности, укрепления национальной валюты и геополитической нестабильности:

- Индекс ММВБ снизился за 6 месяцев 2026 года на 15,42% (с 2 776,37 до 2 348,15 пунктов);
- Индекс РТС снизился за 6 месяцев 2026 года на 12,20% (с 1076,44 до 945,09 пунктов).

Основным рыночным драйвером остаются переговоры между Россией и США по украинскому вопросу, оказывающие значительное влияние на инвестиционный климат.

На фоне текущей инфляционной динамики Банк России смягчил риторику в отношении денежно-кредитной политики. Ключевая ставка, установленная на уровне 16,00% годовых с 19 декабря 2025 снижалась в течении полугодия 2026 года и по состоянию на 30 июня 2026 года составила 14,25%.

24 июля 2026 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку еще на 25 б.п., до 14,00% годовых. В первом полугодии 2026 года экономическая активность выросла умеренно. Рост потребления ускорился, но пока недостаточно данных, чтобы считать этот процесс устойчивым.

24 февраля 2023 года Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США («OFAC») внесло ПАО АКБ «Приморье» в Список лиц особых категорий и запрещенных лиц («SDN») («Санкции OFAC»). Список SDN представляет собой санкционную эмбарго-меру правительства США, направленную против внесенных в список организаций и частных лиц, которые были идентифицированы как представляющие угрозу национальной безопасности, внешней и экономической политике США.

В отношении Банка санкции действуют с 25 мая 2023 года:

- заморозка долларовых активов и запрет расчетов на территории США;
- заморозка отношений с банком-нерезидентом в долларах США, канадских, австралийских, новозеландских, гонконгских долларах.

На текущий момент:

- Банк осуществляет трансграничные переводы в китайских юанях, вьетнамских донгах, индийских рупиях через корреспондентский счет в российском баке согласно правилам корреспондента;
- платежная система Union Pay заблокировала Банк как участника, и UP-карты Банка не работают за рубежом (на территории РФ данные карты работают).

Следует принять во внимание, что активы на территории США и расчеты на территории США представляют собой исключительно остатки на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, прочих активов и операций на территории США у Банка нет, объем операций в канадских, австралийских, новозеландских, гонконгских долларах для Банка незначителен.

Ответные меры руководства Банка включают проведение мероприятий по разблокировке остатков на корсчетах в банке-нерезиденте; проведение мероприятий по разблокировке остатков на корсчетах в банке-нерезиденте; увеличение валютнообменных операций с наличной валютой; увеличение объема переводов в китайских юанях; расширение списка банков-корреспондентов из «дружественных стран».

На территории РФ все отделения Банка работают в штатном режиме, все сервисы Банка продолжают работать в обычном режиме, все вклады и счета доступны и обслуживаются в полном объеме.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций.

Руководство Банка полагает, что Банк продолжит свою деятельность непрерывно. В текущей ситуации Банк проводит регулярный мониторинг остатков по клиентским счетам, контролирует свою валютную позицию и объемы денежных средств.

С 30.04.2025 года на отдельные операции Банка наложены ограничения Предписанием Банка России о применении мер от 29.04.2025 года № 36-6-3-1/10398 сроком на 6 месяцев.

с 30.10.2025 года Банк России продлил ограничение сроком на 6 месяцев Предписанием Банка России № 36-6-3-1/25837 от 29.10.2025 года.

Предписание Банка России о применении мер от 29.10.2025 № 36-6-3-1/25837 утратило силу в связи с окончанием срока 30.04.2026. Ограничения не были продлены.

Введенные ограничения не оказывали существенного (значительного) влияния на деятельность Банка и на способность Банка выполнять свои обязательства. Банк исполнял Предписание БР по состоянию на 30.04.2026, продолжает осуществлять непрерывную деятельность.

03.04.2026. прошла сделка по продаже акций Банка в пользу группы компаний.

Более подробная информация о мероприятиях, проводимых в целях реализации мер по финансовому оздоровлению изложена в разделе 23 «Управление капиталом и достаточность капитала» настоящей отчетности. Достаточность капитала и запас ликвидности в текущий момент находится на достаточном уровне, нормативы выполняются с запасом. Отсутствует какая-либо угроза интересам вкладчиков.

Руководством Банка оценивается способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность в течение, как минимум 12 месяцев после отчетной даты как высокая.

Руководство Банка полагает, что отсутствует существенная неопределенность в отношении соблюдения принципа непрерывности деятельности.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние периоды:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2026 года	6,0%
31 декабря 2025 года	5,6%
31 декабря 2024 года	9,5%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2026 года	77,7539	88,6472
31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553

3. Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности

Общие принципы

Настоящая промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, была составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО 34) за 6 месяцев 2026 года.

В состав данной промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- промежуточный обобщенный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года;
- промежуточный обобщенный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- промежуточный обобщенный сокращенный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- отдельные примечания к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

Промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 34 за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 года, а именно:

- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- 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 отчетные периоды 2025 и 2026 годов;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;

- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- о заблокированных активах.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует промежуточную сокращенную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО 34.

Доступ к промежуточной сокращенной финансовой отчетности с заключением по результатам обзорной проверки предоставляется посредством запроса по адресу, указанному в Примечании 1 к настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Новые учетные положения

Банк применил ту же учетную политику и методы расчетов в своей промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности, что и в своей годовой обобщенной финансовой отчетности за 2025 год, за исключением следующих поправок, применимых впервые в 2026 году. Однако не все они оказали влияние на Банк, поскольку они либо не имеют отношения к деятельности Банка, либо требуют учета, соответствующего текущей учетной политике Банка.

Следующие поправки к стандартам вступили в силу в отчетном периоде, начавшемся 1 января 2026 года:

- «Договоры о возобновляемой энергии» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2026 года;

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную обобщенную сокращенную финансовую отчетность Банка.

- «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2026 года;

Прекращение признания финансовых обязательств, погашаемых через электронные платежные системы.

Банк оценил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» с 1 января 2026 года. Указанные поправки уточняют момент признания и прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств, а также предусматривают исключение, позволяющее организации прекращать признание финансового обязательства до даты расчетов, если погашение обязательства осуществляется денежными средствами через электронную платежную систему, отвечающую установленным критериям.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную обобщенную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые стандарты и поправки

Ряд стандартов и поправок, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся 1 января 2026 года и после этой даты, Банк решил не применять досрочно:

- «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2027 года;
- «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2027 года;

- «Продажа или внесение активов между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием» (поправка к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», дата вступления в силу пока не определена.

МСФО (IFRS) 18 потребует изменений в структуре представления отчета о прибылях и убытках, а также большей детализации информации. Банк находится в процессе оценки эффекта от первоначального применения требований МСФО (IFRS) 18 на его промежуточную обобщенную сокращенную финансовую отчетность.

Банк считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на его промежуточную обобщенную сокращенную финансовую отчетность после вступления их в силу.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним) на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность.

Промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

В отчетном периоде при оценке величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю Банк:

- актуализировал статистические модели, лежащие в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам;
- провел по заемщикам, деятельность которых относится к наиболее пострадавшим/испытывающим проблемы отраслям экономики, дополнительную детальную оценку наличия значительного увеличения кредитного риска.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Наличные денежные средства	1 911 999	1 364 711
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 197 047	2 149 321
Средства на счетах в других кредитных организациях	20 901	26 855
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	42	970
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета	3 129 989	3 541 857

резервов		
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(984)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	3 129 005	3 541 857

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках.

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ отсутствуют неснижаемые остатки на корреспондентских счетах.

Анализ средств на счетах в других кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования, и по состоянию на 30 июня 2026 (неаудированные данные) оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки составляют 984 тысячи рублей (на 31 декабря 2025 года: отсутствуют).

По состоянию на 30 июня 2026 года у Банка были размещены средства в Банке России (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: в Банке России) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 1 197 047 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: 2 149 321 тысяча рублей), что составляет 38,24% (на 31 декабря 2025 года: 60,68%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Средства в торговых системах	972 153	1 146 180
Средства в платежных системах и корреспондентские счета в других банках	858 840	1 022 521
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	114 624	-
Итого средства в других кредитных организациях до вычета резервов	1 945 617	2 168 701
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(611 110)	(611 181)
Итого средства в других кредитных организациях за вычетом резервов	1 334 507	1 557 520

Анализ средств на счетах в других кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих.

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2026 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в двух банках-контрагентах (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: в двух банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составила 1 274 756 тысяч рублей или 65,52% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2025 года: 1 443 932 тысячи рублей или 66,58%).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 658 239	8 332 679
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 630 615	2 748 014
Корпоративные кредиты	1 688 589	3 573 478
Потребительские кредиты физическим лицам	670 284	888 958
Договоры «обратного репо» с физическими лицами	853	28 940
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	9 648 580	15 572 069
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(391 270)	(745 812)
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	9 257 310	14 826 257

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	3 301 752	34,2%	3 665 912	23,5%
Оптовая и розничная торговля	2 820 734	29,2%	5 209 502	33,5%
Лизинг и операционная аренда	1 430 682	14,8%	1 874 025	12,0%
Транспорт и связь	874 555	9,1%	2 308 290	14,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	227 242	2,4%	257 433	1,7%
Обрабатывающие производства	189 923	2,0%	640 685	4,1%
Сельское хозяйство	160 786	1,7%	278 774	1,8%
Строительство	63 081	0,7%	551 235	3,5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	201 192	1,3%
Прочие виды деятельности	579 825	5,9%	585 021	3,8%
Итого кредитов клиентам	9 648 580	100,0%	15 572 069	100,0%

По состоянию на 30 июня 2026 года у Банка был 2 заемщика (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: 9 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2026 года составила 1 129 019 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: 4 210 766 тысяч рублей), что составляет 11,7% от общей суммы кредитов клиентам (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: 27,0% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2026 года (неаудированные данные):

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Итого
Остаток на 1 января 2026 года	42 135	24 755	678 922	745 812
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	871	-	-	871
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	2 544	(2 544)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(2 319)	2 319	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(7)	(10 488)	10 495	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(10 989)	10 438	286 170	285 619
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(14 943)	(3 580)	(182 388)	(200 911)
Продажа финансовых активов	-	-	(416 792)	(416 792)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	(23 329)	(23 329)
Остаток на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	17 292	20 900	353 078	391 270

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные):

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	75 276	144 062	823 017	1 042 355
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	18 343	14	-	18 357
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	74 494	(74 494)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(9 924)	9 924	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(297)	(266)	563	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(30 299)	113 251	50 145	133 097
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(57 698)	(43 746)	(20 663)	(122 107)
Продажа финансовых активов	-	-	(5 460)	(5 460)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	(5 795)	(5 795)
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	69 895	148 745	841 807	1 060 447

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Текущие				
Непросроченные кредиты	3 077 703	(5 675)	3 072 028	0,2%
Требующие мониторинга				
Непросроченные кредиты	1 316 809	(12 303)	1 304 506	0,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	96 782	(73)	96 709	0,1%
Субстандартные				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	93 141	(71)	93 070	0,1%
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	73 804	(4 755)	69 049	6,4%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	4 658 239	(22 877)	4 635 362	0,5%
Корпоративные кредиты				
Текущие				
Непросроченные кредиты	1 656 300	(1 030)	1 655 270	0,1%
Дефолтные				
Непросроченные кредиты	32 289	(6 201)	26 088	19,2%
Итого корпоративных кредитов	1 688 589	(7 231)	1 681 358	0,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие				
Непросроченные кредиты	412 869	(5 814)	407 055	1,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	22 442	(219)	22 223	1,0%
Субстандартные				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	5 981	(2 684)	3 297	44,9%
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	228 992	(227 331)	1 661	99,3%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	670 284	(236 048)	434 236	35,2%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие				
Непросроченные кредиты	2 490 349	(4 527)	2 485 822	0,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	16 110	(27)	16 083	0,2%
Субстандартные				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	5 770	(5 770)	-	100,0%
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	118 386	(114 790)	3 596	97,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	2 630 615	(125 114)	2 505 501	4,8%
Договоры «обратного репо» с физическими лицами				
Текущие				
Непросроченные кредиты	853	-	853	0,0%
Итого договоров «обратного репо» с физическими лицами	853	-	853	0,0%
Итого кредитов клиентам	9 648 580	(391 270)	9 257 310	4,1%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	6 033 322	(18 260)	6 015 062	0,3%
<i>Требующие мониторинга</i>				
Непросроченные кредиты	1 403 957	(4 970)	1 398 987	0,4%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	151 717	(55 658)	96 059	36,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	743 683	(338 024)	405 659	45,5%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	8 332 679	(416 912)	7 915 767	5,0%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	3 535 739	(9 426)	3 526 313	0,3%
<i>Дефолтные</i>				
Непросроченные кредиты	31 461	(4 833)	26 628	15,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	6 278	(6 278)	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	3 573 478	(20 537)	3 552 941	0,6%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	617 686	(9 406)	608 280	1,5%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	9 040	(192)	8 848	2,1%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	34 481	(7 317)	27 164	21,2%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	227 751	(225 226)	2 525	98,9%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	888 958	(242 141)	646 817	27,2%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 616 948	(2 941)	2 614 007	0,1%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	27 600	(125)	27 475	0,5%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	35 678	(12 468)	23 210	34,9%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	67 788	(48 902)	18 886	72,1%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	2 748 014	(64 436)	2 683 578	2,3%
Договоры «обратного репо» с физическими лицами				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	28 940	(1 786)	27 154	6,2%
Итого договоров «обратного репо» с физическими лицами	28 940	(1 786)	27 154	6,2%
Итого кредитов клиентам	15 572 069	(745 812)	14 826 257	4,8%

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо

Ниже представлен анализ вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч:		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	700 088
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	-	16 947
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:		
Акции, выпущенные иностранными компаниями	75 619	78 810
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым ценным бумагам	(75 619)	(78 810)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	717 035
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	-	(551)

Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) отсутствуют, на 31 декабря 2025 года представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ и китайских юанях, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года имели сроки погашения с 19 ноября 2026 года по 11 февраля 2031 года, купонный доход с 3,375% до 25,0% годовых.

Долевые ценные бумаги на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) для целей оценки кредитного качества в соответствии с методологией Банка представлены финансовыми активами, отнесенными к Этапу 3 модели обесценения (31 декабря 2025 года: К Этапу 1 и Этапу 3).

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование показателя	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Вложения в государственные и муниципальные облигации	-	700 088
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	700 088
Вложения в облигации российских коммерческих организаций	-	16 947
- Торговля	-	16 875
- Металлургия	-	72
Акции, выпущенные иностранными компаниями	75 619	78 810
- Транспортировка и хранение	29 812	18 404
- Торговля	22 961	33 041
- Информация и связь	19 358	23 153
- Финансовая и страховая деятельность	3 488	4 212
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75 619	795 845

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные в составе собственных средств Банка, по состоянию на 30 июня 2026 года отсутствуют (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 551 тысяча рублей).

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Страновая категория эмитента	31 декабря 2025 года	Дата погашения
Российская Федерация		
Вложения в государственные и муниципальные облигации	700 088	с 05.05.2032 по 06.12.2034
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	16 947	с 19.11.2026 по 11.02.2031
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	717 035	

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода, закончившегося 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2026 года	551	78 810	79 361
Реализация/погашение ценных бумаг	(551)	-	(551)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	-	(3 191)	(3 191)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	-	75 619	75 619

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода, закончившегося 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2025 года	1 558
Ценные бумаги, признанные в периоде	106
Реализация/погашение ценных бумаг (кроме списания)	(4 409)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	7 177
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	4 432

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) в портфеле Банка отсутствуют ОФЗ, в том числе переданные по договорам «прямого РЕПО». На 31 декабря 2025 года были переданы по договорам «прямого РЕПО» ОФЗ общей стоимостью 700 088 тысяч рублей. Сделки имели срок погашения в январе 2026 года и процентную ставку 15,8% годовых.

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) отсутствуют переданные по договорам «прямого РЕПО» корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями. На 31 декабря 2025 года были переданы по договорам «прямого РЕПО» корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями с номиналом в рублях РФ общей стоимостью 16 561 тысяча рублей. Сделки имели срок погашения в январе 2026 года и процентную ставку 16,1% годовых.

Банк пришел к выводу, что он сохранял за собой практически все риски и выгоды, связанные с ОФЗ и корпоративными облигациями, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание.

Характер взаимосвязи между переданными без прекращения признания активами и связанными с ними обязательствами определяются заключенными сделками РЕПО. Ограничения на использование

переданных активов отсутствуют.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо

Ниже представлена информация по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	48 307 231	-	48 307 231	с 19.01.2028 по 15.05.2041	от 5,70 до 16,94
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	93 198	(93 198)	-	05.10.2026	3,244
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	68 183	(1 002)	67 181	19.11.2026	19,00
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27 929	(42)	27 887	29.07.2027	6,10
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 496 541	(94 242)	48 402 299		

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2025 года о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	48 575 411	-	48 575 411	с 19.01.2028 по 15.05.2041	от 5,70 до 19,89
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	744 039	(5 431)	738 608	с 19.02.2026 по 24.08.2027	от 3,80 до 19,00
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	237 479	(2 480)	234 999	с 29.07.2027 по 20.09.2028	от 6,10 до 13,75
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	93 415	(93 415)	-	05.10.2026	3,244
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями (просроченные)	111 265	(111 265)	-	Просрочена	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 761 609	(212 591)	49 549 018		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2026 года облигации федерального займа были переданы по договорам «прямого РЕПО» на общую стоимость 3 516 155 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года - 38 753 194 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и китайских юанях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями.

По состоянию на 30 июня 2026 года корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, переданные по договорам «прямого РЕПО», отсутствуют (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года - 564 784 тысячи рублей).

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2026 года облигации субъектов

РФ и органов местного самоуправления, переданные по договорам «прямого РЕПО», отсутствуют (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года - 237 477 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, не погашенные эмитентами в установленный срок (неаудированные данные). На 31 декабря 2025 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг на сумму 111 265 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2026 года корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными банками-нерезидентами.

На 31 декабря 2025 года не погашенные в срок корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями. Данные корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года имели срок погашения 25.10.2018, купонный доход не определен. Указанные ценные бумаги не были погашены эмитентом в установленный срок - Банком был сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в данные ценные бумаги в размере 111 265 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2026 года Облигации были по договору уступки прав требования.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	48 307 231	48 575 411
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	93 198	93 415
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями:	68 183	744 039
- Консультирование по вопросам управления	-	237 115
- Промышленность	-	420 421
- Торговля	68 183	86 503
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями		
- Финансовые услуги		
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	27 929	237 479
Просроченные корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	-	111 265
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	48 496 541	49 761 609
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(94 242)	(212 591)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	48 402 299	49 549 018

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, на сумму 93 198 тысяч рублей (Этап 3). По состоянию на 31 декабря 2025 года - текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российских компаний на 31 декабря 2025 года на сумму 111 265 тысяч рублей и вложений в корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, на сумму 93 415 тысяч рублей (Этап 3).

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение периода, закончившегося 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2026 года	7 911	204 680	212 591
Приобретение ценных бумаг	1 006	-	1 006
Реализация/погашение ценных бумаг	(7 802)	(111 265)	(119 067)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(71)	(217)	(288)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	1 044	93 198	94 242

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение периода, закончившегося 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года	49 192	209 981	259 173
Приобретение ценных бумаг	6 736	-	6 736
Реализация/погашение ценных бумаг	(32 052)	-	(32 052)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	15 774	111 228	127 002
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	39 650	321 209	360 859

По состоянию на 30 июня 2026 года Банком заключены договоры «прямого РЕПО» с НКО НКЦ (АО) со сроком исполнения 01 июля 2026 года (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: договоры «прямого РЕПО» с НКО НКЦ (АО) со сроками исполнения с 12 января 2026 года по 14 января 2026 года), предметом которых являются указанные ниже ценные бумаги:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 516 155	38 753 194
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	-	564 784
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	237 477
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, за вычетом резервов	3 516 155	39 555 455

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с корпоративными облигациями, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание.

Характер взаимосвязи между переданными без прекращения признания активами и связанными с ними обязательствами определяются заключенными сделками РЕПО. Ограничения на использование переданных активов отсутствуют.

10. Средства других кредитных организаций

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Договоры «репо» с НКЦ	25 737 887	29 253 371
Договоры «репо» с Банком России	-	7 685 775
Итого средств других кредитных организаций	25 737 887	36 939 146

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа (ОФЗ) со справедливой стоимостью 2 999 999 тысячи рублей по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: 29 906 338 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года сделки с НКЦ по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения 01 июля 2026 года и процентную ставку от 0,20% до 14,2% годовых (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2025 года сделки с НКЦ по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения 12 января 2026 года и процентную ставку от 0,79% до 16,1% годовых.

11. Средства клиентов

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Физические лица, в т.ч.:		
- текущие счета/ счета до востребования	5 626 504	5 777 959
- срочные депозиты	20 417 862	20 469 839
Итого средства физических лиц	26 044 366	26 247 798
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	4 158 881	4 877 237
- срочные депозиты	2 874 602	2 217 052
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 033 483	7 094 289
Итого средства клиентов	33 077 849	33 342 087

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %
Физические лица	26 044 366	78,7%	26 247 798	78,7%
Сфера услуг	2 200 524	6,7%	1 760 543	5,3%
Торговля	1 487 294	4,5%	1 548 432	4,6%
Промышленность	1 024 915	3,1%	882 886	2,6%
Строительство	966 196	2,9%	668 456	2,0%
Транспорт и связь	760 095	2,3%	706 239	2,1%
Финансовые услуги	281 942	0,9%	1 141 007	3,4%
Сельское хозяйство	80 678	0,2%	127 497	0,4%
Прочее	231 839	0,7%	259 229	0,9%
Итого средства клиентов	33 077 849	100,0%	33 342 087	100%

По состоянию на 30 июня 2026 года в Банке были размещены остатки денежных средств на расчетных/текущих счетах и срочных депозитах 2 клиентов, превышающие 10% капитала Банка (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: 1 клиента). Совокупная сумма этих средств составила 5 242 037 тысяч рублей, что составляет 14,15% от суммы средств клиентов (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: 1 098 854 тысячи рублей или 3,3% от общей суммы средств клиентов).

12. Прочие заемные средства

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Субординированные займы	3 459 209	1 018 123
Итого прочих заемных средств	3 459 209	1 018 123

В июне 2025 года Банком был привлечён Субординированный займ сроком на 5 лет, сумма 1 млрд. рублей, ставка займа - плавающая, равная значению Ключевой ставки ЦБ РФ + 5%¹. В июне 2025 года после согласования с Банком России данный Субординированный займ был включён в источники дополнительного капитала Банка. В марте 2026 года после согласования с Банком России данный Субординированный займ был включён в источники базового капитала Банка.

В августе 2025 года Банком был привлечён второй Субординированный займ, бессрочный, сумма 1 млрд. рублей, ставка займа - 15%. С 01.03.2026 года накопление и выплата процентов по данному Субординированному займу прекращены.

В апреле 2026 года Банком был привлечён третий Субординированный займ, сроком на 6 лет, сумма 3 450 700 тыс. рублей, ставка займа - 3%. В апреле 2026 года по данному договору субординированного займа произошла уступка права требования.

В соответствии с Положением БР от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)», Федеральным законом от 02.12.1990 № 351-ФЗ «О банках и банковской деятельности», п. 5.4. Договора субординированного займа № 1 от 10 июня 2025 года, п. 5.4. Договора субординированного займа № 2 от 15 августа 2025 года с 01.03.2026 года было принято решение КУАП о прекращении начисления и уплаты процентов.

¹ В соответствии с решением Совета директоров Банка России 24 декабря 2024 допускается ставка по субординированным займам на уровне Ключевая ставка + 5%.

13. Чистые процентные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- ценные бумаги	2 778 401	2 073 452
- кредиты клиентам	1 788 964	2 065 181
- кредиты и депозиты в других кредитных организациях	17 641	3 155
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- ценные бумаги	38 139	475 176
Итого процентные доходы	4 623 145	4 616 964
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
- средства других кредитных организаций	(2 127 530)	(2 941 722)
- средства клиентов	(1 748 993)	(3 106 039)
- обязательства по договорам аренды	(23 991)	(31 369)
- выпущенные векселя	-	(13 488)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(3 900 514)	(6 092 618)
Чистые процентные доходы/ расходы	722 631	(1 475 654)

14. Чистые комиссионные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	101 783	111 619
- осуществление переводов денежных средств	47 486	66 374
- операции с валютными ценностями	47 224	27 417
- открытие и ведение банковских счетов	23 995	28 179
- выдача банковских гарантий и поручительств	9 372	32 986
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	4 123	12 494
- прочее	11 682	12 144
Итого комиссионные доходы	245 665	291 213
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- другие комиссионные расходы в виде «cashback»	(81 460)	(75 942)
- по сделкам РЕПО	(26 109)	(30 408)
- осуществление переводов денежных средств	(20 228)	(24 306)
- расчетно-кассовое обслуживание	(16 131)	(20 949)
- открытие и ведение банковских счетов	(159)	(125)
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	(128)	(42 764)
- прочее	(2 335)	(1 064)
Итого комиссионные расходы	(146 550)	(195 558)
Чистые комиссионные доходы	99 115	95 655

15. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Ниже представлены доходы от восстановления / (расходы по созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Восстановление /(создание)
Денежные средства и их эквиваленты	(984)
Средства в других кредитных организациях	71
Кредиты клиентам	(85 579)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 742
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	118 349
Прочие финансовые активы, Условные обязательства кредитного характера	2 684
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	32 915

Ниже представлены доходы от восстановления / (расходы по созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Восстановление /(создание)
Кредиты клиентам	(29 347)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 874)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(101 686)
Прочие финансовые активы, Условные обязательства кредитного характера	3 990
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(129 917)

16. Операционные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025
Расходы на содержание персонала	635 493	621 409
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	274 659	196 687
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	111 601	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	39 960	42 389
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	35 188	30 241
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	31 203	46 963
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	24 661	29 876
Амортизация активов в форме права пользования	23 795	55 171
Расходы по охране и инкассации	11 310	16 684
Реклама	9 756	24 273
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов	9 397	13 103
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	4 697	16 026
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 879	19 793
Расходы по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	1 903	2 447
Расходы на благотворительность	200	-
Прочие операционные расходы	52 160	50 182
Итого операционных расходов	1 269 862	1 165 244

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025
Доход по субординированному займу	1 000 141	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и предметов труда, полученных по договорам отступного	-	904 747
Прочие операционные доходы	21 680	79 072
Итого операционных доходов	1 021 821	983 819

Доход по субординированному займу представляет собой доход от прекращения обязательства Банка по возврату основного долга по договору субординированного займа.

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025
Расход по текущему налогу на прибыль	450 675	315 178
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(318 914)	(678 489)
Расход /(Доход) по налогу на прибыль за период	131 761	(363 311)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, полученной за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составляет 25% (неаудированные данные) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 25% (неаудированные данные)).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	За 6 месяцев, закончившихся
	30 июня 2026	30 июня 2025
Прибыль/ (Убыток) по МСФО до налогообложения	777 945	(1 089 702)
Теоретическое налоговое восстановление по соответствующей ставке (30 июня 2026 г.: 25%; 30 июня 2025 г.: 25%)	194 486	(272 426)
Доход по государственным и иным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (20%)	(133 392)	(90 979)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, учитываемые для целей налогового учета	(18 526)	49 206
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	89 193	(49 112)
Расход/(Доход) по налогу на прибыль за период	131 761	(363 311)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 30 июня 2026 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 2 490 510 тысяч рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года - 2 490 510 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 152 499 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года - 152 499 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 250 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью одна тысяча рублей каждая и составляет по состоянию на 30 июня 2026 года 381 027 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 250 000 акций; одна тысяча рублей каждая; 381 027 тысяч рублей). Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 30 июня 2026 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 352 357 тысяч рублей).

Указанные суммы уставного капитала и эмиссионного дохода скорректированы с учетом инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Пересчет привел к корректировке величины уставного капитала и эмиссионного дохода в сторону увеличения на 169 388 тысяч рублей и увеличению накопленного убытка на аналогичную сумму.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 30 июня 2026 года нераспределенная прибыль Банка составила 3 307 999 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 2 694 875 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, по состоянию на 30 июня 2026 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2025 года: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

В первом полугодии 2026 года и первом полугодии 2025 года Банком дивиденды не начислялись и не выплачивались (неаудированные данные).

По истечении срока истребования в первом полугодии 2025 года Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в размере 286 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025
Чистая прибыль/ (Чистый убыток) (тысяч рублей)	646 184	(726 391)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль/ (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	2 585	(2 906)
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025
(неаудированные данные)		
Дивиденды к выплате на 1 января	1 486	1 772
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	-	(286)
Дивиденды к выплате на 30 июня	1 486	1 486

21. Договорные и условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. Аккредитивы являются письменными обязательствами Банка, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставять требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров.

Аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Банка.

В таблице ниже представлены данные об безотзывных условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

Наименование показателя	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	2 163 298	2 276 663
Нефинансовые гарантии	68 413	294 993
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 012)	(7 923)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 223 699	2 563 733

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов (Этап 1).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2026 года	7 923
Признание условных обязательств кредитного характера	4 771
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(12 363)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	7 681
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	8 012

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года	16 033	-	16 033
Признание условных обязательств кредитного характера	1 783	-	1 783
Перевод в Этап 2	(2 457)	2 457	-
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(6 473)	-	(6 473)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	1 262	-	1 262
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	10 148	2 457	12 605

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии исполнения Банка по состоянию на 30 июня 2026 года составляют 68 413 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 294 993 тысячи рублей).

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения по состоянию на 30 июня 2026 года составляют 54 555 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 210 923 тысячи рублей).

Банк оценивает нефинансовые гарантии в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Банка, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года на счетах по учету условных обязательств некредитного характера отражены нижеуказанные условные обязательства, возникшие в результате исков и претензий:

Наименование показателя	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Условные обязательства некредитного характера	-	57 050
Условные обязательства некредитного характера	-	21 703
Условные обязательства некредитного характера	-	15 593
Условные обязательства некредитного характера	-	14 855
Условные обязательства некредитного характера	-	13 711
Условные обязательства некредитного характера	-	5 460
Итого	-	128 372

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными налоговыми органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Активы под управлением

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Банка на принятие решений в соответствии с четкими критериями, установленными клиентами. Банк несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию на 30 июня 2026 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 1 708 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года - не превышает 1 883 тысячи рублей). Активы и

обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности Банка.

22. Управление капиталом и достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Показатели регуляторного капитала:		
Базовый капитал	1 100 598	1 459 001
Основной капитал	2 100 598	1 459 001
Дополнительный капитал	3 464 564	913 864
Собственные средства (капитал)	5 565 162	2 372 865
Активы, взвешенные по уровню риска:		
-необходимые для определения достаточности базового капитала	18 253 902	26 030 236
-необходимые для определения достаточности основного капитала	18 253 902	26 030 236
-необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	18 267 766	26 044 100
Нормативы достаточности капитала:		
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	6,03	1,76
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	11,51	5,60
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	30,46	9,11
Итого нормативного капитала	5 565 162	2 372 865

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка по состоянию на 30 июня 2026 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 30,46% (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 9,11%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,00%.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов в период с 1 января 2025 года по 29 апреля 2025 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением обязательного норматива Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», норматива Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала банка», норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага», норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», норматива Н7 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков», норматива Н25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)».

Значения установленных Банком России обязательных нормативов в период с 30 апреля 2025 года по 28 октября 2025 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

С 30 апреля 2025 года на отдельные операции Банка наложены ограничения Предписанием Банка России о применении мер от 29.04.2025 года № 36-6-3-1/10398 сроком на 6 месяцев.

Банком России по результатам анализа отчетности и документов Банка, представленных в Банк России, установлено нарушение Предписания Банка России от 29.04.2025 № 36-6-3-1/10398 в части превышения параметров ограничения по привлечению денежных средств лиц, поименованных в пункте 4 статьи 2 Федерального закона № 177-ФЗ, не являющихся акционерами Банка, во вклады (депозиты), на банковские счета, над совокупным объемом денежных средств, сложившимся на 30.04.2025 (31 528 млн рублей) в периоды с 10.05.2025 по 29.05.2025, с 08.06.2025 по 10.06.2025 и с 12.06.2025 по 16.06.2025 (величина превышения объема привлеченных средств составляла от 7 млн рублей до 551 млн рублей).

Учитывая изложенное, Банк России за нарушение Предписания Банка России от 29.04.2025 № 36-6-3-1/10398 ввел с 30.10.2025 года ограничение сроком на 6 месяцев Предписанием Банка России

№ 36-6-3-1/25837 от 29.10.2025 года.

В течении первого полугодия 2026 года по дату действия Предписания от 29.10.2025 года, Банк соблюдал Предписание Банка России о применении мер от 29.10.2025 № 36-6-3-1/25837 с 30.10.2025 года, за исключением следующего пункта указанного Предписания:

- в части превышения параметров ограничения по привлечению денежных средств лиц, поименованных в пункте 4 статьи 2 Федерального закона № 177-ФЗ, не являющихся акционерами Банка, во вклады (депозиты), на банковские счета, над совокупным объемом денежных средств, сложившимся на 31.12.2025, на 21.01.2026 (превышение 164,38 млн. рублей), на 31.01.2026 (превышение 384,6 млн. рублей), на 11.02.2026 (превышение на 264,2 млн. рублей) и на 21.02.2026 года (превышение на 95,6 млн. рублей).

В целях устранения данного превышения Банк с 30.01.2026 снизил ставки по рублёвым вкладам по наиболее востребованным вкладчиками срокам размещения 31 - 181 дней (Протокол Комитета по развитию финансовых продуктов от 29.01.2026), а также начиная с 06.02.2026 года дополнительно снизил ставки по «коротким» вкладам, пользующимся наибольшим спросом у вкладчиков (Протокол Комитета по развитию финансовых продуктов от 05.02.2026).

С 24.02.2026 года Предписание Банка России о применение мер от 29.10.2025 № 36-6-3-1/25837 выполняется Банком в полном объеме. Предписание утратило силу в связи с окончанием срока 30.04.2026. Ограничения не были продлены.

Банк продолжает осуществлять деятельность по следующим направлениям:

- размещает денежные средства путем предоставления кредитов (займов) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям классифицируемые не ниже, чем во вторую категорию качества;
- размещает денежные средства путем предоставления кредитов (займов) физическим лицам классифицируемые не ниже, чем во вторую категорию качества;
- привлекает денежные средства лиц, поименованных в пункте 4 статьи 2 Федерального закона № 177-ФЗ, в пределах наложенных ограничений совокупным объемом денежных средств, сложившихся на дату введения ограничения;
- открывает текущие, расчетные счета, счета по вкладам (депозитам) лицам, поименованных в пункте 4 статьи 2 Федерального закона № 177-ФЗ, в пределах наложенных ограничений количеством счетов, открытых на дату введения ограничения.

Для восстановления финансовой устойчивости, обеспечения соблюдения обязательных нормативов,

в рамках мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости 05.02.2026 года выкуплены требования к проблемным заемщикам / контрагентам на общую сумму 964 млн рублей за 1,2 млрд рублей, что позволило восстановить ряд нормативов (Н6 и Н25) до нормативных значений, установленных Банком России.

10.03.2026 подписан договор оказания аудиторских услуг с Юникон АО на проведение аудита строки

200.5 «Прибыль текущего года (её часть), не подтвержденная аудиторской организацией», всего в том числе формы 0409123 по состоянию на 13.02.2026 года для включения в расчет базового капитала Банка. 26.03.2026 получено Аудиторское заключение от Юникон А.О.

10.03.2026 прекращены обязательства Банка по возврату основного долга по договору субординированного займа № 1 от 10.06.2025 заключенному для цели восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) в соответствии с Положением БР от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)», Федеральным законом от 02.12.1990 № 351-ФЗ «О банках и банковской деятельности», п. 5.4. Договора субординированного займа № 1 от 10 июня 2025 года. Полученные Банком доходы в результате прекращения данных обязательств в объеме 1 000 000 000,00 (Один миллиард рублей) 00 копеек, с 10.03.2026 включены в расчет базового капитала Банка без применения требования о наличии подтверждения аудиторской организации в соответствии с Положением БР от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

03.04.2026 Банк привлёк субординированный займ на сумму 3,4 млрд рублей сроком на 6 лет. (включен в состав Собственных средств 25.05.2026 согласно письму Банка России №36-10-2/9884 от 25.05.2026).

03.04.2026. прошла сделка по продаже акций Банка в пользу группы компаний.

Бизнес-план ПАО АКБ «Приморье» на 2026 год утвержден на Совете Директоров 04.08.2026г.

Мероприятия проведенные июне-июле 2026:

- 1) Уступка долга 24.06.2026, в сумме 305 млн. руб.
- 2) Уступка кредитных договоров 24.06.2026, в сумме 1 907 млн. руб.
- 3) Продажа ОФЗ в объеме 4 млрд. руб.

Учитывая то, что после утверждения Советом директоров Банка доработанного ПМФО в деятельности Банка произошли события и реализованы мероприятия (указаны далее), которые оказали (окажут в будущем) существенное влияние на показатели деятельности Банка, Банком России поставлен вопрос о целесообразности реализации предусмотренных действующей редакцией ПМФО мероприятий. Указанные события включали:

1) физическим лицом в рамках мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости 05.02.2026 года выкуплены требования к проблемным заемщикам / контрагентам на общую сумму 964 млн рублей за 1,2 млрд рублей, что позволило восстановить ряд нормативов (Н6 и Н25) до нормативных значений, установленных Банком России;

2) В целях восстановления финансовой устойчивости Банка 03.04.2026. прошла сделка по продаже акций Банка в пользу группы компаний;

3) 03.04.2026 Банк привлёк субординированный займ на сумму 3,4 млрд рублей сроком на 6 лет. (включен в состав Собственных средств 25.05.2026 согласно письму Банка России №36-10-2/9884 от 25.05.2026);

4) в связи с наступлением события «триггера» по срочному субординированному займу № 1 на 1 млрд рублей и размещением на сайте Банка России 04.03.2026 года информации о наступлении события «триггера», у Банка возникло последствие для прекращения данных обязательств и включению дохода в результате прекращения обязательств по субординированному займу в расчет базового капитала без применения требования о наличии подтверждения аудиторской организации. В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)», Федеральным законом от 02.12.1990 № 351-ФЗ «О банках и банковской деятельности», п. 5.4. Договора субординированного займа № 1 от 10 июня 2025 года, 10.03.2026 года прекращены обязательства Банка по возврату основного долга по договору субординированного займа № 1 от 10.06.2025 года, заключенному для цели восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 2,0 процентов. Полученные Банком доходы в результате прекращения данных обязательств в объеме 1 000 000 000,00 (Один миллиард рублей) включены в расчет базового капитала Банка без применения требования о наличии подтверждения аудиторской организации (Протокол № 35 от 10.03.2026 года Заседания Комитета по управлению активами и пассивами ПАО АКБ «Приморье»).

Банк на Требование о доработке Плана мер по финансовому оздоровлению № 36-6-3/4416 от 10.03.2026 года направил в Банк России Письмо № 05-5728 от 20.03.2026 года о том, что в связи с проведенными мероприятиями в 1 квартале 2026 в рамках восстановления финансовой устойчивости

по состоянию на 11.03.2026 года все обязательные нормативы находятся в пределах установленных Банком России значений. Основания для применения к Банку мер, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», отсутствуют, вследствие чего доработка и утверждение ПМФО теряет актуальность.

По состоянию на 30.06.2026 года и на дату подписания настоящей промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности, Банк продолжает реализацию мер по финансовому оздоровлению.

В течение 1,2 квартала 2026 года Банк продолжил пересмотр процентных ставок по привлекаемым денежным средствам в сторону понижения. Банк продолжает политику по уменьшению стоимости привлекаемых ресурсов, с учетом снижения ключевой ставки Банка России (Протоколы Комитета по развитию финансовых продуктов от 29.01.2026 г., от 05.02.2026 г., от 18.02.2026 г от 13.03.2026, от 07.05.2026, от 30.06.2026, от 07.07.2026, от 10.07.2026, от 17.07.2026, от 20.07.2026, от 23.07.2026, от 03.08.2026, от 17.08.2026).

Значения установленных Банком России обязательных нормативов в период с 29 октября 2025 года по 10 марта 2026 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением:

- обязательного норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» (нарушен с 29.10.2025 по 10.11.2025; с 15.11.2025 по 19.11.2025; с 29.11.2025 по 10.03.2026);
- обязательного норматива Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала банка» (нарушен с 01.11.2025 по 10.11.2025; с 29.11.2025 по 10.03.2026);
- обязательного норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» (нарушен с 20.12.2025 по 22.12.2025; с 26.12.2025 по 05.02.2026);
- обязательного норматива Н25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» (нарушен с 01.01.2026 по 05.02.2026);
- обязательного норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка» (нарушен с 31.12.2025 по 10.03.2026).

Значения установленных Банком России обязательных нормативов в период с 11 марта 2026 года по 25 августа 2026 года находились в пределах установленных лимитов.

Запас ликвидности Банка для исполнения своих обязательств перед кредиторами Банка находится на достаточном уровне. Неисполненные денежные обязательства по оплате платежей отсутствуют.

С учетом уже совершенных, а также планируемых мер по финансовому оздоровлению Банка, соблюдения обязательных нормативов, Руководством оценивается способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность в течение, как минимум 12 месяцев после отчётной даты, как высокая.

В мае 2026 года на основании данных отчетности по состоянию на 01.05.2026 с учетом имеющейся актуальной информации Банк отнесен ко 2 классификационной группе (подгруппе 2.2).

23. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые

инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - не наблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) одной из доступных информационно-аналитических систем Bloomberg, Cbonds (www.cbonds.ru) и др. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных.

При определении справедливой стоимости имеющихся в портфеле Банка ценных бумаг, приобретенных и обращающихся на ПАО «Московская биржа», используются данные раскрываемые ПАО «Московская биржа».

При определении справедливой стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов, депозитарные расписки), используются данные раскрываемые одной из доступных информационно-аналитических систем Bloomberg, Cbonds.

В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Для долевого инструмента для определения справедливой стоимости используется рыночная цена закрытия, рассчитываемая организатором торгов (для ценных бумаг, обращающихся на иностранных площадках - цена закрытия, раскрываемая одной из информационно-аналитических систем Bloomberg (цена BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), Cbonds (цена Cbonds Estimation - INDICATIVE). Данные ценовые котировки относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов формируется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговорных сделок (PCP).

В случае признания финансового рынка неактивным:

1. Справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций - средневзвешенная цена, раскрываемая одной из информационно-аналитических систем Bloomberg (цена BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), Cbonds (цена Cbonds Estimation - INDICATIVE), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых одной из информационно-аналитических систем Bloomberg (цена BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), Cbonds (цена Cbonds Estimation - INDICATIVE), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

2. Справедливая стоимость иных долевого финансовых инструментов (за исключением долговых финансовых инструментов) определяется следующим образом:

- как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для акций иностранных эмитентов - средневзвешенная цена, раскрываемая одной из информационно-аналитических систем Bloomberg (цена BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), Cbonds (цена Cbonds Estimation - INDICATIVE)).

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточном обобщенном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	25 048	25 048
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 603	-	-	101 603
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	X	X	X	X
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	13 929	13 929

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточном обобщенном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	39 138	39 138
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	683 265	-	-	683 265
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	717 035	-	-	717 035
Прочие финансовые активы	X	X	X	X
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	63	63

Учитывая, что по заключаемым Банком на внебиржевом рынке сделкам типа «форвард» рынок является неактивным, рыночная активность отсутствует, информация о текущих ценах отсутствует или является недоступной, то по данным финансовым инструментам применяется третий уровень иерархии оценки.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 129 005	3 129 005	-	-	3 129 005
Обязательные резервы на счетах в Банке России	145 024	-	145 024	-	145 024
Средства в других кредитных организациях	1 334 507	-	1 334 507	-	1 334 507
Кредиты клиентам	9 257 310	-	9 257 310	-	9 257 310
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 402 299	42 995 019			42 995 019
Прочие финансовые активы	X	-	-	X	X
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	25 737 887	-	25 737 887	-	25 737 887
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета;	9 785 385	-	9 785 385	-	9 785 385
- срочные депозиты	23 292 464	-	-	23 292 464	23 292 464
Прочие заемные средства	3 459 209	-	-	3 459 209	3 459 209
Выпущенные векселя	864	-	864	-	864
Прочие финансовые обязательства	X	-	-	X	X

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 541 857	3 541 857	-	-	3 541 857
Обязательные резервы на счетах в Банке России	179 948	-	179 948	-	179 948
Средства в других кредитных организациях	1 557 520	-	1 557 520	-	1 557 520
Кредиты клиентам	14 826 257	-	-	14 826 257	14 826 257
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо	49 549 018	44 584 785	-	-	44 584 785
Прочие финансовые активы	X		X	X	X
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	36 939 146	-	36 939 146	-	36 939 146
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	10 655 196	-	10 655 196	-	10 655 196
- срочные депозиты	22 686 891	-	-	22 686 891	22 686 891
Прочие заемные средства	1 018 123	-	-	1 018 123	1 018 123
Выпущенные векселя	864	-	864	-	864
Прочие финансовые обязательства	X	-	-	X	X

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, в случае существенного отклонения ЭПС по

указанным финансовым инструментам (далее - ФИ) от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные векселя. Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для выпущенных долговых обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Прочие финансовые обязательства. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость прочих финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применяется сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, аналогичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется

корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов, и скидку на торг.

Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и земельных участков Банка относится к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в течение шести месяцев 2026 и 2025 годов не происходило (неаудированные данные).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

- в отношении финансовых обязательств:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 129 005	3 129 005
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	145 024	145 024
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	25 048	-	-	25 048
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 603	-	-	101 603
Средства в других кредитных организациях	-	-	1 334 507	1 334 507
Кредиты клиентам	-	-	9 257 310	9 257 310
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, Прочие финансовые активы	430	-	48 456 322	48 456 752
Итого финансовые активы	127 081	-	62 322 168	62 449 249
Нефинансовые активы				4 898 727
Итого активы				67 347 976

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 541 857	3 541 857
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	179 948	179 948
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	39 136	-	-	39 136
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	683 265	-	-	683 265
Средства в других кредитных организациях	-	-	1 557 520	1 557 520
Кредиты клиентам	-	-	14 826 257	14 826 257
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо	-	717 035	-	717 035
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо, Прочие финансовые активы	430	-	49 598 641	49 599 071
Итого финансовые активы	722 831	717 035	69 704 223	71 144 089
<i>Нефинансовые акты</i>				<i>4 609 695</i>
Итого активы				75 753 784

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2026 года оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 13 929 тысяч рублей (неаудированные данные). Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 5 048 тысяч рублей.

24. Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в промежуточном обобщенном сокращенном отчете о финансовом положении	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в промежуточном обобщенном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в промежуточном обобщенном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы, Прочие финансовые активы	25 048	-	25 048	-	-	25 048
Сделки обратного РЕПО	853	-	853	-	-	853
Итого финансовых активов	25 901	-	25 901	-	-	25 901
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, Прочие финансовые обязательства	13 929	-	-	-	5 936	19 865
Сделки прямого РЕПО	25 735 777	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	25 749 706	-	13 929	-	5 936	19 865

По состоянию на 31 декабря 2025 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в Отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в Отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы, Прочие финансовые активы	39 138	-	39 138	-	-	39 138
Сделки обратного РЕПО	28 940	-	28 940	-	-	28 940
Итого финансовых активов	68 078	-	68 078	-	-	68 078
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, Прочие финансовые обязательства	63	-	63	-	5 966	6029
Сделки прямого РЕПО	36 915 739	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	36 915 802	-	63	-	5 966	6 029

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, в рамках данных операций Банк размещает гарантийные депозиты у контрагентов в качестве обеспечения своих позиций

по производным финансовым инструментам. Контрагенты имеют право произвести взаимозачет обязательств Банка и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Аналогично Банк получает в качестве обеспечения гарантийные депозиты, которые могут быть взаимозачтены с обязательствами контрагентов Банка по действующим контрактам с производными финансовыми инструментами в случае невыполнения обязательств со стороны контрагентов.

25. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес. Данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая договоры «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребителскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Сегментная отчетность готовится внутренними подразделениями Банка на основании данных бухгалтерского учета по российским стандартам, ниже приводятся сверки данной отчетности с данными, представленными в промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности Банка.

Ниже описаны показатели Промежуточного обобщенного сокращенного отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

№	Наименование статьи	Казначейский бизнес				
		Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 319 411	-	-	-	2 319 411
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 342 071	1 197 047	51 366	93 658	-
2.1	Обязательные резервы	145 024	-	51 366	93 658	-
3	Средства в кредитных организациях	1 244 090	1 244 090	-	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 193	126 193	-	-	-
4	Чистая ссудная задолженность	9 488 655	232 129	6 290 099	2 939 445	26 982
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 862	51 862	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	48 467 537	48 467 537	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X	X	X
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 354	-	-	-	3 354
9						

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
10	Отложенный налоговый актив	2 490 510	-	-	-	2 490 510
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 678 741	-	-	-	1 678 741
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 667	-	-	-	98 667
13	Прочие активы	X	X	X	X	X
14	ВСЕГО АКТИВОВ	68 353 874	51 652 735	6 370 054	3 084 124	7 246 961
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 859 300	25 737 887	7 045 393	26 076 020	-
16.1	средства кредитных организаций	25 737 887	25 737 887			-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 121 413	-	7 045 393	26 076 020	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 416 620	-	335 621	25 080 999	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	864	864	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	864	864	-	-	-
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	3 459 209	3 459 209	-	-	-
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	610	-	-	-	610
21	Отложенное налоговое обязательство	565 392	-	-	-	565 392
22	Прочие обязательства	X	X	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	X	X	X	X	X
24	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	63 462 654	29 212 418	7 085 602	26 088 936	1 075 698

Сопоставление с активами в Промежуточном обобщенном сокращенном отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(418 736)
Корректировка резерва под ОКУ	(427 373)
Прочие корректировки	(159 790)
Итого активов	67 347 975

Сопоставление с обязательствами в Промежуточном обобщенном сокращенном отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(565 392)
Прочие корректировки	(538)
Итого обязательств	62 896 724

Ниже описаны показатели Промежуточного обобщенного сокращенного отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2025 года:

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 704 950	-	-	-	1 704 950
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 329 269	2 149 321	65 138	114 810	-
2.1	Обязательные резервы	179 948		65 138	114 810	-
3	Средства в кредитных организациях	1 409 735	1 409 735	-	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	722 401	722 401	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 107 940	296 545	11 352 533	3 357 451	101 411
	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	772 087	772 087	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	49 614 408	49 614 408	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X	X	X
9	Требования по текущему налогу на прибыль	6 214	-	-	-	6 214
10	Отложенный налоговый актив	2 490 510	-	-	-	2 490 510
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 738 580	-	-	-	1 738 580
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 834	-	-	-	98 834
13	Прочие активы	X	X	X	X	X
14	ВСЕГО АКТИВОВ	77 095 219	55 294 739	11 471 419	3 517 086	6 811 975
II	ПАССИВЫ					
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 685 775	7 685 775	-	-	-
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 640 954	29 253 371	7 102 323	26 285 260	-
16.1	средства кредитных организаций	29 253 371	29 253 371	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 387 583	-	7 102 323	26 285 260	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 693 663	-	387 675	25 305 988	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	864	864	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	864	864	-	-	-
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	1 018 123	1 018 123	-	-	-
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	95 807	-	-	-	95 807
21	Отложенное налоговое обязательство	886 076	-	-	-	886 076
22	Прочие обязательства	X	X	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	X	X	X	X	X
24	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	72 821 460	37 975 116	7 116 197	26 299 283	1 430 864

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(736 483)
Корректировка резерва под ОКУ	(570 810)
Прочие корректировки	(34 139)
Итого активов	75 753 787

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(886 076)
Прочие корректировки	(6 578)
Итого обязательств	71 928 806

Ниже описаны показатели Промежуточного обобщенного сокращенного отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	4 623 145	2 834 181	1 533 222	255 742	-
Процентные расходы	(3 900 514)	(2 127 530)	(356 101)	(1 416 883)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	544 527	544 527	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 873)	(10 873)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 989	3 989	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	245 665	17	149 632	96 016	-
Комиссионные расходы	(146 550)	(43 474)	(23)	(102 925)	(128)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	15 387	(857)	-	16 244	-
Прочие операционные доходы	1 019 308	1 000 000	3 000	14 093	2 215
Чистые операционные доходы по сегментам	2 018 400	1 798 399	858 697	(642 007)	3 311
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(74 596)	4 178	(8 274)	(69 117)	(1 383)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530	530	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	109 007	109 007	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(7 911)	1 440	(6 002)	371	(3 720)
Операционные расходы	(1 279 235)	(12 157)	(248 919)	(413 097)	(605 062)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	766 195	1 901 397	595 502	(1 123 850)	(606 854)
Возмещение (расход) по налогам	(128 824)	-	-	-	(128 824)
Прибыль (убыток) по сегментам	637 371	1 901 397	595 502	(1 123 850)	(735 678)

Сопоставление с прибылью в промежуточном обобщенном сокращенном отчете о прибылях или убытках

Пересчет амортизации по ОС	10 769
Прочие корректировки	(1 957)
Итого чистая прибыль	646 183

Ниже описаны показатели Промежуточного обобщенного сокращенного отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	4 616 964	2 551 783	1 708 467	356 714	-
Процентные расходы	(6 092 618)	(2 955 210)	(801 068)	(2 336 340)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 698	478 698	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 538	6 538	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(24 113)	(24 113)	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	291 213	62	189 960	101 191	-
Комиссионные расходы	(195 558)	(49 840)	(51)	(102 903)	(42 764)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7 113	2 885	-	4 228	-
Прочие операционные доходы	982 255	730	88 771	199 28	872 826
Чистые операционные доходы по сегментам	148 021	15 430	765 208	(998 022)	365 405
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(61 373)	(130)	(4 670)	(56 673)	100
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 954)	(2 954)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6 729	6 729	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	54 179	(84)	1 728	(9 081)	61 616
Операционные расходы	(1 169 390)	(11 143)	(115 179)	(167 315)	(875 753)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	(1 024 788)	7 848	647 087	(1 231 091)	(448 632)
Возмещение (расход) по налогам	(54 426)	-	-	-	(54 426)
Прибыль (убыток) по сегментам	(1 079 214)	7 848	647 087	(1 231 091)	(503 058)

Сопоставление с прибылью в промежуточном обобщенном сокращенном отчете о прибылях или убытках

Доначисление отложенных налогов	417 737
Прочие корректировки	(64 914)
Итого чистый убыток	(726 391)

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Ключевой управленческий персонал - члены Совета директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны - юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета директоров, членами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членов Совета директоров и членов Правления Банка.

Информация о суммах начисленных и выплаченных дивидендов за 6 месяцев 2026 года и за 6 месяцев 2025 года представлена в Примечании 21 к данной промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация об объемах кредитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих процентных доходов Банка за 6 месяцев 2026 и 2025 годов (неаудированные данные):

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6м 2026	6м 2025	6м 2026	6м 2025	6м 2026	6м 2025	6м 2026	6м 2025
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	42	-	32 060	39 095	242 444	374 248	274 546	413 343
Выдача	940	984	6 281	222 252	430	433 477	7 651	656 713
Погашение	(982)	(984)	(24 755)	(31 136)	(242 228)	(529 478)	(267 965)	(561 598)
Остаток на 30 июня	-	-	13 586	230 211	646	278 247	14 232	508 458
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
Остаток на 1 января	2	-	2 728	2 886	4 803	16 766	7 533	19 652
Досоздание / (восстановление)	(2)	-	(1 468)	4 430	(4 793)	(9 413)	(6 263)	(4 983)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные):	-	-	1 260	7 316	10	7 353	1 270	14 669
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января	40	-	29 332	36 209	237 641	357 482	267 013	393 691
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 30 июня (неаудированные данные):	-	-	12 326	194 002	636	270 894	12 962	464 896
Доходы и расходы								
Процентные доходы по кредитам клиентам (неаудированные данные):	3	-	1 441	3 495	10 551	31 996	11 995	35 491
Гарантии и поручительства, выданные Банком (неаудированные данные):	-	-	-	-	9 470	-	9 470	-

В таблице ниже представлена информация об объемах депозитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих комиссионных доходов и процентных расходов Банка за 6 месяцев 2026 и 2025 годов (неаудированные данные):

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6м 2026	6м 2025	6м 2026	6м 2025	6м 2026	6м 2025	6м 2026	6м 2025
Средства клиентов								
Остаток на 1 января	327 935	504 496	22 807	545 145	257 809	1 365 384	608 551	2 415 025
Привлечение	84 686	552 035	540 314	1 620 751	9 165 303	18 700 009	9 790 303	20 872 795
Возврат	(132 319)	(627 894)	(561 911)	(1 773 773)	(9 417 625)	(19 345 288)	(10 111 855)	(21 746 955)
Остаток на 30 июня	280 302	428 637	1 210	392 123	5 487	720 105	286 999	1 540 865
Доходы и расходы (неаудированные данные):								
Процентные расходы по средствам клиентов	1 304	15 166	2 993	33 281	99 644	67 516	103 941	115 963
Комиссионные доходы по средствам клиентов	53	76	21	104	3 164	11 546	3 238	11 726

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 30 июня 2026 года обеспечение отсутствует.

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 31 декабря 2025 года оформлено обеспечение на сумму 495 965 тысяч рублей (2 713 тысяч рублей - оборудование, 57 938 тысяч рублей - ценные бумаги, 188 000 тысяч рублей - транспорт, 240 990 тысяч рублей - недвижимость, прочее имущество - 6 324 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года субординированные депозиты привлеченные Банком от акционеров отсутствуют.

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (неаудированные данные):

Наименование	За 6 месяцев 2026 года	За 6 месяцев 2025 года
Краткосрочные вознаграждения	15 246	17 737
Страховые взносы	3 648	4 288
Итого вознаграждения	15 246	22 025

27. События после отчетной даты

На основании Регламента Совета (ЕС) 2026/1848 от 23 июля 2026 года Банк включен в приложение XIV к Регламенту Совета (ЕС) N833/2014 от 13 июля 2014 года. Данное ограничение предусматривает запрет европейским банкам и финансовым организациям проводить любые транзакции с включенными в перечень кредитными организациями (прекращение расчетов через финансовую систему ЕС, невозможность проведения платежей и сотрудничества с европейскими контрагентами). Банк располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций. Негативного влияния на деятельность Банка в связи с введенными санкциями в отношении Банка нет.

А.Н. Зверев
Председатель Правления

И.В. Левкович
Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
25 августа 2026 года