

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

Обобщенная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2025 года, и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение обобщенной финансовой отчетности.....	5
Финансовая отчетность	
Обобщенный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	7
Обобщенный отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к обобщенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы подготовки обобщенной отчетности	13
4. Основные положения учетной политики	15
5. Существенные учетные суждения и оценки	34
6. Денежные средства и их эквиваленты	38
7. Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
8. Средства в других кредитных организациях	39
9. Кредиты клиентам.....	40
10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо.....	53
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо.....	56
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60
13. Основные средства и активы в форме права пользования.....	63
14. Нематериальные активы	65
15. Привлеченные средства Банка России и других кредитных организаций	66
16. Средства клиентов.....	66
17. Прочие заемные средства	66
18. Выпущенные векселя	67
19. Чистые процентные доходы	67
20. Чистые комиссионные доходы.....	67
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами .	68
22. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов	69
23. Операционные доходы и расходы.....	71
24. Налог на прибыль.....	72
25. Уставный капитал, эмиссионный доход и субординированный займ.....	75
26. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	75
27. Прибыль на акцию и дивиденды	75
28. Договорные и условные обязательства.....	76
29. Управление капиталом и достаточность капитала	79
30. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	85
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения	91
32. Взаимозачет финансовых инструментов	92
33. Сегментный анализ.....	93
34. Операции со связанными сторонами.....	100
35. События после отчетной даты	102

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также соответствующих примечаний к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество) (ОГРН 1022500000566), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечания к финансовой отчетности за 2025 год, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 1 «Основы подготовки обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной финансовой отчетности.

Обобщенная финансовая отчетность

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, применявшимися при подготовке проаудированной финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 28 апреля 2026 года.

Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита;
- раздел «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», в котором обращается внимание на примечание 32 «Управление капиталом и достаточность капитала» к проаудированной финансовой отчетности. В названном разделе раскрыта информация о факте неоднократного нарушения Банком нормативов в период с 1 января 2025 года по 10 марта 2026 года, его причинах, обстоятельствах последующего урегулирования Банком данной ситуации и намерениях Банка по реализации плана восстановления финансовой устойчивости.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 1 «Основы подготовки обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006040220,
действующий от имени
аудиторской организации
на основании доверенности
от 11.02.2026 № 29-01/2026-Ю



Чернобай Евгения Ивановна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

28 апреля 2026 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и независимого аудитора в отношении обобщенной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку обобщенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке обобщенной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в обобщенной финансовой отчетности;
- Подготовку обобщенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие обобщенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2026 года и подписана от имени руководства Банка:



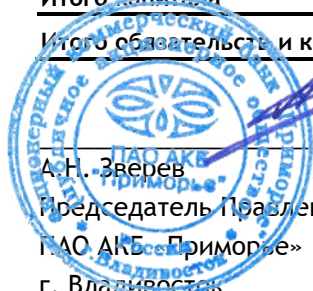
А.Н. Зверев
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток



И.В. Левкович
Главный бухгалтер

28 апреля 2026 года

	Примечание	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 541 857	4 113 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России		179 948	178 334
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	7	39 136	1 344
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	683 265	348 861
Средства в других кредитных организациях	8	1 557 520	1 747 700
Кредиты клиентам	9	14 826 257	22 021 717
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо	10	717 035	12 787 502
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо	11	49 549 018	37 582 654
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	98 834	208 240
Основные средства и активы в форме права пользования	13	1 377 698	1 324 013
Нематериальные активы, прочие активы	14	2 073 932	1 222 986
Отложенные налоговые активы	24	1 754 027	2 092 707
Итого активов		75 753 784	83 629 809
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	7	63	5 048
Средства других кредитных организаций	15	36 939 146	36 092 036
Средства клиентов	16	33 342 087	41 170 825
Прочие заемные средства	17	1 018 123	-
Выпущенные векселя	18	864	451 839
Текущие налоговые, прочие обязательства		628 523	703 636
Итого обязательств		71 928 806	78 423 384
Капитал			
Уставный капитал	25	381 027	381 027
Эмиссионный доход	25	352 357	352 357
Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам		(11 476)	(1 938 724)
Фонд переоценки основных средств		13 864	457 498
Привлеченные субординированные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	25	1 000 000	-
Нераспределенная прибыль		2 089 206	5 954 267
Итого капитала		3 824 978	5 206 425
Итого обязательств и капитала		75 753 784	83 629 809



А.Н. Зверев
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
28 апреля 2026 года


И.В. Левкович
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 10 по 105 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19	8 623 482	7 053 497
Прочие процентные доходы	19	534 558	1 499 367
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19	(11 383 765)	(9 740 746)
Чистые процентные расходы	19	(2 225 725)	(1 187 882)
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	22	(573 123)	(95 730)
Чистые процентные расходы с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы		(2 798 848)	(1 283 612)
Комиссионные доходы	20	566 432	615 920
Комиссионные расходы	20	(356 126)	(344 620)
Чистые комиссионные доходы	20	210 306	271 300
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	972 532	(332 079)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	1 125	(2 934)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	21	35 656	(9 394)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	X	X
(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	21	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (Создание)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	22	10 292	41 019
Восстановление/ (Создание) резерва по прочим нефинансовым активам	22	(17 255)	13 263
Прочие операционные доходы	23	50 823	(65 425)
	23	1 066 929	325 884
Операционные доходы		(557 297)	30 540
Операционные расходы	23	(3 103 305)	(2 277 222)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(3 660 602)	(2 246 682)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	24	(585 084)	1 076 540
Убыток за отчетный период		(4 245 686)	(1 170 142)
Базовый убыток на акцию (рублей на акцию)	27	(16 983)	(4 681)

Примечания на страницах с 10 по 105 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Прочий совокупный расход			
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:			
- изменение фонда переоценки ценных бумаг		X	X
- изменение оценочных резервов по ценным бумагам		X	X
Влияние налога на прибыль	24	X	X
Итого прочего совокупного дохода / (расхода), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль			
		1 927 248	(1 395 081)
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем			
Переоценка основных средств		-	1 680
Влияние налога на прибыль	24	-	(30 836)
Итого прочего совокупного (расхода)/дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль			
		-	(29 156)
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период			
		1 927 248	(1 424 237)
Итого совокупный расход за отчетный период			
		(2 318 438)	(2 594 379)


 А. Н. Зверев
 Председатель Правления
 ПАО АКБ «Приморье»
 г. Владивосток


 И.В. Левкович
 Главный бухгалтер

28 апреля 2026 года

ПАО АКБ «Приморье»
Обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 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 2024 года	381 027	352 357	(543 643)	486 963	-	7 623 904	8 300 608
Изменения в составе капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года							
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	(29 156)	-	-	(29 156)
Перенос суммы переоценки в связи с продажей	-	-	-	(309)	-	309	-
Дивиденды, объявленные в 2024 году (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(500 000)	(500 000)
Дивиденды, неустраченные акционерами (Примечание 27)	-	-	-	-	-	196	196
Совокупный расход за отчетный период, в т.ч.:	-	-	(1 395 081)	-	-	(1 170 142)	(2 565 223)
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	(1 170 142)	(1 170 142)
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	(1 395 081)	-	-	-	(1 395 081)
Остаток на 31 декабря 2024 года	381 027	352 357	(1 938 724)	457 498	-	5 954 267	5 206 425
Изменения в составе капитала за год, закончившийся 31 декабря 2025 года							
Перенос суммы переоценки в связи с продажей	-	-	-	(443 634)	-	443 634	-
Дивиденды, неустраченные акционерами (Примечание 27)	-	-	-	-	-	286	286
Субординированные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	-	-	-	-	1 000 000	-	1 000 000
Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами	-	-	-	-	-	(56 712)	(56 712)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(6 583)	(6 583)
Совокупный расход за отчетный период, в т.ч.:	-	-	1 927 248	-	-	(4 245 686)	(2 318 436)
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	(4 245 686)	(4 245 686)
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	1 927 248	-	-	-	1 927 248
Остаток на 31 декабря 2025 года	381 027	352 357	(11 476)	13 864	1 000 000	2 089 206	3 824 978

А. Н. Зверев
Председатель правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
28 апреля 2026 года

И. В. Левкович
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 105 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной 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 2025 году 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 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09 августа 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).

Управление Банком на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года осуществлялось единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье».

Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка. Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

Председатель Совета директоров Банка не владеет акциями Банка.

Изменений в составе Совета директоров в отчетном периоде не произошло.

Один член Совета директоров Банка владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,04%. Остальные члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года 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 в г. Санкт-Петербург; на 31 декабря 2024 года Банк имел 10 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 в г. Санкт-Петербург.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2025 года составляет 681 человек, на 31 декабря 2024 года - 720 человек.

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

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:
 - о открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, вьетнамских донгах, киргизских сомах;
 - о 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;
- 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 Казначейство управляет ресурсами Банка в соответствии с принятой стратегией развития.

Казначейство осуществляет регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью 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 рынке с целью получения спекулятивного и процентного дохода.

Регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью 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 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2025 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 1,0% (в 2024 году увеличился на 4,10%). По данным Росстата, инфляция в России по итогам 2025 года составила 5,6% (2024 г.: 9,5%). Во втором полугодии 2025 года Банк России приступил к циклу снижения ключевой ставки постепенно снизив ее с 21,0% в июне 2025 года до 16,0% в декабре 2025 года. Тренд на снижение ключевой ставки продолжился, и в феврале 2026 года Банк России снизил ставку с 16,0% до 15,5%, а в марте 2026 года до 15,0%.

Курс российского рубля в 2025 году укрепился: с 101,68 до 78,23 (1 Доллар США), с 106,10 до 92,09 (1 Евро) и с 13,43 до 11,16 (1 Юань).

Российские фондовые индексы в 2025 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 4,04% с 2 883,04 до 2 766,62 пунктов, индекс РТС вырос на 24,73% с 893,22 до 1 114,13 пунктов.

Изменение экономической ситуации в Российской Федерации вследствие военно-политического конфликта на Украине оказывает влияние на деятельность Банка.

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 корреспондентских отношений с иностранным банком 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, 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 иностранном банке, 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 иностранном банке; проведение мероприятий по разблокировке остатков на корсчетах в иностранном банке; 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.

Руководство Банка внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Банка от воздействия вышеуказанных факторов.

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2025 года	5,6%
31 декабря 2024 года	9,5%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%

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
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
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695

Настоящая обобщенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Банка от воздействия вышеуказанных факторов.

3. Основы подготовки обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность Банка подготовлена на основе проаудированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО»), утвержденных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), и интерпретаций, утвержденных Международным комитетом по финансовой отчетности (IFRIC), которые введены в действие на территории Российской Федерации в установленном порядке.

Обобщенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее - Решение), а именно:

- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;

- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах, а также о лицах, контролирующих акционеров;
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- о движении денежных средств за 2025 и 2024 гг.;
- о заблокированных активах.

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО, и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2025 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее - «РСБУ»). Данная обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

Обобщенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются продолжать развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной обобщенной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4 «Основные положения учетной политики» проаудированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости (с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости), за исключением: финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход; производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости; а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, земельных участков и объектов недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

Обобщенная финансовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2025 года и заканчивающийся 31 декабря 2025 года (включительно), и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.» или «тысяч рублей»), если не указано иное.

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в Обобщенном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе.

Банк при составлении примечаний к обобщенной финансовой отчетности руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в финансовой отчетности, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав примечаний к финансовой отчетности.

4. Основные положения учетной политики

Банк в своей финансовой отчетности применял учетную политику и методику расчетов, которые он применял в годовой финансовой отчетности за 2024 год, за исключением тех, которые относятся к новым стандартам и интерпретациям, вступившим в силу для первого применения за периоды, начавшиеся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые будут применяться в финансовой отчетности за 2025 год.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2025 года

Следующие поправки к стандартам вступили в силу в отчетном периоде, начавшемся 1 января 2025 года:

- Ограничения конвертируемости валюты (поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»)

15 августа 2023 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал документ «Ограничения конвертируемости валюты», в котором содержатся поправки в МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки требуют проводить оценку возможности конвертации валюты в другую валюту, и случаев, когда такая возможность ограничена. Также от компаний требуется установить текущий обменный курс, если они приходят к выводу, что валюта не является конвертируемой в другую валюту.

Эти поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

- Иллюстративные примеры по представлению неопределенностей в финансовой отчетности

28 ноября 2025 года IASB опубликовал документ «Раскрытие информации о неопределенностях в финансовой отчетности: иллюстративные примеры», внеся поправки в различные стандарты МСФО с целью показать, как компании могут применить МСФО, раскрывая информацию о влиянии неопределенностей в своей финансовой отчетности. Иллюстративные примеры являются сопроводительным материалом к МСФО и не имеют срока вступления в силу.

Банк принял во внимание данные иллюстративные примеры при подготовке обобщенной финансовой отчетности и не посчитал необходимым раскрыть в ней больше информации или внести в нее изменения.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов и поправок, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для будущих отчетных периодов, Банк решил не применять досрочно.

Следующие поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2026 года:

- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»);
- Договоры купли-продажи электроэнергии, получаемой из природных источников» (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

Следующие стандарты и поправки вступают в силу в отчетном периоде, начинающемся 1 января 2027 года:

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»;
- МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации».

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», опубликованный Советом по МСФО в апреле 2024 года, заменяет МСФО (IAS) 1 и, соответственно, приведет к серьезным поправкам к МСФО, включая МСФО (IAS) 8 «Основа подготовки финансовой отчетности» (предыдущее название «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»). Несмотря на то, что МСФО (IFRS) 18 не оказывает влияния на признание и оценку элементов финансовой отчетности, ожидается, что значительное влияние будет оказано на представление и раскрытие определенных элементов. Эти изменения включают категоризацию и промежуточные итоги в отчете о прибылях и убытках, группирование/разбивку и классификацию информации, а также раскрытие информации о показателях эффективности, определяемых руководством.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на обобщенную финансовую отчетность Банка. Банк не ожидает, что какие-либо другие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, окажут существенное влияние на обобщенную финансовую отчетность Банка.

Принципы учетной политики

Финансовые инструменты

Общие положения

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в обобщенной финансовой отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 30.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

Долговые финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

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

Долговой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Банка. Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);
- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у него есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку, но в величине, не превышающей рыночную ставку на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Руководство Банка определило, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Долевые финансовые активы

Долевые финансовые активы, которые не удерживаются для торговли, при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению руководством Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанное решение принимается по каждому долевого финансовому активу в отдельности.

Прибыли и убытки по долевым финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого финансового инструмента, тогда получаемая прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии указанных финансовых инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение, без права последующей отмены, классифицировать финансовый актив/ обязательство, который в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в обобщенной финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера

Общие положения

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых активов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2) временную стоимость денег; 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы» - наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые активы не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» - обесцененные финансовые активы;
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Банк применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, претензии регулирующих органов, нарушение условий кредитной документации и др.).

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Этап 3):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 календарных дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, отзыв лицензии и пр.).

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («ПСКО-активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. ПСКО-активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным кредитно-обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

Руководство Банка осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на коллективной основе для каждого конкретного контрагента и/или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении, за исключением кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, оценка резервирования по которым осуществляется на портфельной основе исходя из сроков просрочки ссудной задолженности. При этом указанные кредиты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату превышает 1% от величины кредитного портфеля, оцениваются Банком обособленно вне портфеля.

Руководство Банка применяет подход по расчету оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе в отношении отдельных контрагентов и/или финансовых инструментов, классифицированных в качестве субстандартных или дефолтных согласно внутренней методологии Банка по оценке кредитного качества и отнесенных к Этапу 2 или Этапу 3 модели обесценения.

При индивидуальной оценке величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому финансовому инструменту определяется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации: для каждого индивидуально оцениваемого контрагента и/или финансового инструмента рассматривается два сценария, один из которых - сценарий 100% потерь; вероятности сценариев устанавливаются применительно к каждой конкретной ситуации на основании анализа всей имеющейся обоснованной и приемлемой информации. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств: 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности; 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога; 3) денежные поступления из других источников - например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства. Источники поступления денежных средств 2) и 3) применяются Банком при расчете величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки исключительно для контрагентов, оцениваемых на индивидуальной основе и классифицированных в Этап 2 или Этап 3.

Оценивая ожидаемые кредитные убытки и, соответственно, ожидаемый дефицит денежных средств по обеспеченному финансовому инструменту, Банк учитывает исключительно те денежные потоки от реализации обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, которые одновременно: являются частью договорных условий и не признаются отдельно в качестве иных активов. Оценка денежных потоков по обеспеченным кредитам должна учитывать обращение взыскания на обеспечение, вне зависимости от вероятности такого обращения взыскания, а также денежных потоков от обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения с учетом суммы и сроков таких денежных потоков.

При коллективной оценке расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые базируются на статистических данных Банка и отрасли/экономики в целом и присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет отраслевой статистики на временном горизонте 5 лет, а также учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных: курса рубля к доллару США, динамики ВВП, цены на нефть марки

Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение трех сценариев - «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев, которые устанавливаются специалистами Банка не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

При резервировании на коллективной основе предполагается полное или частичное агрегирование финансовых инструментов в портфели на основе профиля риска - в т.ч. например, по кредитам юридическим лицам в разрезе отраслей, по кредитам физическим лицам в разрезе типов кредитных продуктов и т.п.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики на пятилетнем историческом горизонте.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности, определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Для возобновляемых продуктов прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств коэффициента кредитной конверсии, который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта и характеризует вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка ожидаемых кредитных убытков для условных обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии, определенного на основании статистических данных. При наличии у контрагента только условных обязательств кредитного характера расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии на индивидуальной или коллективной основе. В отчетном периоде коэффициент кредитной конверсии был принят в размере единицы.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 (за исключением кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера) базируется на внешней информации о кредитных рейтингах, присвоенных контрагентам рейтинговыми агентствами, в порядке следующих приоритетов:

- 1) внешний рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's;
- 2) внешний рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА при отсутствии рейтингов S&P, Fitch или Moody's;
- 3) рейтинг СС по шкале S&P при отсутствии указанных выше рейтингов.

Для целей указанного расчета внешние рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's, а также рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА, корректируются до рейтинга S&P с использованием таблицы соответствия.

Уровень кредитного качества согласно внутренней методологии Банка	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (переведенные через таблицу соответствия в оценку S&P)
Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и российскими рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's, Fitch, АКРА и Эксперт РА, и имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта

применяются для следующих финансовых инструментов: средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты и депозиты, вложения в долговые ценные бумаги.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения этапа обесценения) и/или сроках просрочки ссудной задолженности:

Уровень кредитного качества согласно внутренней методологии Банка	Соответствующий интервал (календарные дни) и условия классификации
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Требующие мониторинга	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки при наличии причин необходимости контроля
Субстандартные	От 31 до 90 дней просрочки и/или иные признаки отнесения к Этапу 2
Дефолтные	Более 90 дней просрочки и /или иные признаки отнесения к Этапу 3

В отношении классификации в Этап 2 и Этап 3 указанные в МСФО (IFRS) 9 сроки в 30 и 90 календарных дней рассматриваются руководством Банка как оспоримые допущения для признания значительного увеличения кредитного риска и признания дефолта - т.е. итоговое решение о классификации к этапу обесценения осуществляется после полного анализа всех прочих факторов, в т.ч. величины и динамики внутреннего кредитного рейтинга заемщика, рассчитываемого согласно внутренней методологии Банка на ежеквартальной основе и в случаях наличия в межквартальном периоде информации о существенных негативных тенденциях и изменениях в деятельности заемщика.

Руководство Банка применяет упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении торговой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов на основе матриц оценочных резервов, отражающих исторические статистические данные о величине возникновения кредитных убытков. При этом указанные финансовые инструменты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату является существенной, оцениваются Банком без применения упрощения практического характера.

Актуализация и проверка методологии

Разработанная методология резервирования и принятые в соответствии с ней допущения подлежат ежегодному анализу на предмет необходимости минимизации расхождений между оценочной и фактической суммой кредитных убытков - уполномоченными сотрудниками Банка производится обратное тестирование методологии и определяются мероприятия по ее совершенствованию.

Банк также регулярно (как минимум на ежеквартальной основе) производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год и в случаях существенных макроэкономических событий) обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк на периодической основе (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год) анализирует характер и объем используемых данных в модели расчета оценочного резерва ввиду изменений в характере деятельности Банка/ типах кредитных продуктов/ отраслевом разрезе кредитного портфеля и (при выявлении возможности улучшения прогностических параметров модели) вносит в нее необходимые корректировки (например, изменения в агрегирование и дезагрегирование отраслей и типов кредитных продуктов для оценки на коллективной основе и т.п.).

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 30 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся

потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в Отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов) в Отчете о финансовом положении, если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом: 1) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично, только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт» и один рабочий день, а также средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, а именно форвардные контракты и операции СВОП, первоначально признаются и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, находящихся в обращении на бирже, определяется на основе рыночных котировок. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, торгуемых на внебиржевом рынке, определяется на основе методов оценки, включая модели дисконтированных денежных потоков. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств, возникающих в результате различных сделок, производится только в том случае, если сделки заключаются с одним и тем же контрагентом, существует юридически закрепленное право взаимозачета, и стороны намереваются урегулировать денежные потоки на нетто-основе. Все прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в составе прибылей и убытков соответствующего отчетного периода.

Межбанковские операции

В рамках своей обычной деятельности Банк осуществляет операции размещения и привлечения денежных средств с другими кредитными организациями, в т.ч. в виде межбанковских кредитов/депозитов и размещения/привлечения финансирования по договорам «РЕПО». Банк также направляет средства в гарантийные фонды платежных и торговых систем на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов. Указанные размещенные и привлеченные средства в кредитных организациях - контрагентах отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представленные в Отчете о финансовом положении включают: кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки); дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Договоры «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «прямого РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «прямого РЕПО», продолжают отражаться в Отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «прямого РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратного РЕПО») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в Отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в Отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в Отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Средства клиентов

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и срочным депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные векселя, они исключаются из Отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью финансового обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Основные средства

Основные средства (далее - «ОС») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость основных средств увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении основных средств.

В первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу объекта ОС, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости - для групп: «земельные участки» и «здания»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - для всех остальных групп.

Установленная модель учета для каждой группы однородных объектов ОС применяется ко всем ОС, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект ОС, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта ОС на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка всех объектов, входящих в группы однородных ОС «здания» и «земельные участки», находящихся в собственности Банка, производится по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) не реже одного раза в три года, независимо от даты приобретения каждого объекта, начиная с переоценки по состоянию на 01.01.2007 года.

Переоценка остальных объектов основных средств не производится.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 10% от общей стоимости объекта, и (или) если затраты увеличивают срок службы основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость по объектам основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, Банк

осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта основных средств.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам основных средств. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива.

Наименование класса основных средств	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Автотранспорт	48	114
Вычислительная техника	30	126
Здания	527	1784
Мебель	72	300
Офисное оборудование	36	102
Прочие основные средства	30	361
Прочие сооружения	126	270
Сейфы	255	300
Специальное банковское оборудование	48	270

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость нематериальных активов увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении нематериальных активов.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Для последующей оценки всех групп нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в каждую группу.

Нематериальные активы ежегодно (на конец отчетного периода) тестируются на наличие признаков возможного обесценения. В случае наличия любого признака обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

Начисление амортизации производится линейным способом.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости нематериальных активов, Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта нематериальных активов.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам нематериальных активов. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива.

Наименование группы нематериальных активов	Минимальный	Максимальный	Неопределенный
--	-------------	--------------	----------------

	СПИ, месяц	СПИ, месяц	срок
Товарные знаки	13	101	-
Веб-сайты	35	60	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13	60	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе:	13	300	-
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	-	-	Неопределенный срок

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее - «ДАП») понимаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), за вычетом затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Материальные запасы

Запасами Банка признаются нефинансовые активы (имущество), удерживаемые для использования или продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: суммы фактических затрат или чистой стоимости реализации. Фактические затраты по запасам представляют собой затраты на приобретение, включая цену покупки, пошлины и прочие налоги, транспортные и другие расходы, напрямую относящиеся к затратам на приобретение. Банк признает списание стоимости запасов до чистой стоимости реализации и все потери запасов как расходы в том периоде, в котором они имели место.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. При наличии данных признаков производится оценка возмещаемой стоимости актива. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признаваемые в отношении активов, генерирующих потоки денежных средств, распределяются с целью сокращения балансовой стоимости гудвила, отнесенного к активам, генерирующим потоки денежных средств (группе активов, генерирующих потоки денежных средств), и последующего сокращения балансовой стоимости прочих активов, генерирующих потоки денежных средств (группы активов, генерирующих потоки денежных средств) на пропорциональной основе. Убыток от обесценения актива отражается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

Прочие резервы

Резервы отражаются в Отчете о финансовом положении, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедших событий, и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отвлечение средств, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма такого обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Данный расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); 2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные и прочие доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению, учитываются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как чистые доходы от операций с драгоценными металлами в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовым договором.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

При признании прочих долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как: 1) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс 2) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и 2) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в Отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств - договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного комиссионного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм: 1) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и 2) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В момент заключения договора Банк оценивает наличие признаков аренды. Договор содержит признаки аренды, если содержит юридически защищенные права и обязательства, согласно которым передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды - дату, когда актив доступен к использованию арендатором.

Обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Обязательства по аренде включают стоимость следующих платежей: 1) фиксированных платежей, включая по существу фиксированные платежи, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; 2) переменных платежей, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; 3) сумм, ожидаемых к уплате Банком по гарантиям ликвидационной стоимости; 4) цены исполнения опциона на покупку, по которому Банк имеет достаточную уверенность в исполнении; 5) штрафов за досрочное прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком, представляющей собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: 1) величину первоначальной стоимости обязательства по аренде; 2) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; 3) любые первоначальные прямые затраты; 4) оценочные затраты на демонтаж, перемещение базового актива, восстановление участка, на котором он располагается, или базового актива. Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде для краткосрочных договоров аренды, срок по которым не превышает 12 месяцев, и для арендуемых активов с низкой стоимостью.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Предполагаемый срок полезного использования актива в форме права пользования определяется на тех же основаниях, что и у объекта основных средств. Кроме того, актив в форме права пользования периодически уменьшается на убытки от обесценения, если таковые имеются, и корректируется для определенных переоценок обязательства по аренде.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в Отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в Отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности» в Отчете о движении денежных средств. Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Аренда (Банк в качестве арендодателя)

Финансовая аренда

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда

Банк отражает в Отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Активы под управлением

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению денежными средствами и иными финансовыми активами. Активы и обязательства, возникающие в результате оказания услуг по доверительному управлению, не отражаются в финансовой отчетности. Банк принимает на себя операционный риск, связанный с указанной деятельностью; клиенты Банка несут рыночный и кредитный риски, связанные с данными операциями.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды за год, объявленные к выплате после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчетной даты в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 «События, произошедшие после отчетной даты».

Раскрытия по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который: 1) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки от операций с прочими компонентами Банка); 2) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности; 3) о деятельности которого доступна финансовая информация. Внутренние отчеты, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, основываются на финансовой информации, подготовленной в соответствии с РСБУ, так как руководство полагает, что данная информация является наиболее точной при оценке результатов деятельности сегментов. Остатки по операциям и операции между сегментами исключаются из сегментной отчетности, анализируемой лицом, ответственным за принятие операционных решений.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в обобщенной 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 обобщенной финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его величине представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики» и примечаниях по соответствующим финансовым инструментам.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономической ситуации и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО, Банк уточнил основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в данной обобщенной финансовой отчетности.

Банк уточнил подход к расчету макроэкономических поправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков с целью более точного отражения изменившихся экономических условий.

При проведении оценки резервов на индивидуальном уровне Банк использовал всю доступную информацию по финансовому состоянию контрагентов, наиболее актуальные значения рыночных показателей и учитывал всю специфику по кредитам и заемщикам.

Оценка по справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков

Банк осуществляет на регулярной основе переоценку справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков, классифицированных в качестве основных средств (не реже 1 раза в 3 года), а также стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ежегодно), чтобы убедиться, что текущая стоимость данных нефинансовых активов не отличается существенно от их справедливой стоимости.

Переоценка осуществляется на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобным местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении выбора аналогов объектов недвижимости и земельных участков и установления обоснованных корректировок к их стоимости.

Информация о переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков представлена в Примечании 12 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» и Примечании 13 «Основные средства и активы в форме права пользования».

Учет активов в форме права пользования и обязательств по аренде

Банк арендует объекты недвижимости у третьих лиц для организации деятельности собственных подразделений. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Оценка продолжительности не подлежащего досрочному прекращению периода аренды является предметом суждения руководства Банка, учитывающего все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у Банка экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды (с применением бизнес-планов, а также внутренней статистики средних сроков аренды). Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды наиболее значимых офисных помещений определяется периодом от 2 до 5 лет.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк применяет профессиональное суждение для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств в случае, если договор аренды не содержит ставку дисконтирования. При определении ставки привлечения дополнительных заемных средств руководство Банка анализирует наличие заемных средств, привлеченных на аналогичный срок в аналогичном периоде.

Информация о величине актива в форме права пользования и обязательства по аренде представлена в Примечании 13 «Основные средства и активы в форме права пользования».

Признание отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в Отчете о финансовом положении.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки, на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана Банка;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. При этом в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01.01.2017 года по 31.12.2030 года, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

Информация о сумме отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам представлена в Примечании 24 «Налог на прибыль».

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 149 321	1 248 795
Наличные денежные средства	1 364 711	2 834 395
Средства на счетах в других кредитных организациях	26 855	14 690
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	970	15 871
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	3 541 857	4 113 751
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	3 541 857	4 113 751

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 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, кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупная сумма этих средств составила 2 149 321 тысяча рублей (на 31 декабря 2024 года: 1 248 795 тысяч рублей), что составляет 60,68% от суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2024 года: 30,35%).

7. Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми активами и долевыми ценными бумагами:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод, в т.ч.:		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	39 136	-
- с базовым активом в долларах США	5 138	-
- с базовым активом в китайских юанях	33 998	-
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	1 344
Положительная переоценка по сделкам	39 136	1 344
Итого требования по ПФИ и по поставке денежных средств	39 136	1 344
ПФИ, от которых ожидается уменьшение будущих экономических выгод, в т.ч.:		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	-	5 048
- с базовым активом в долларах США	-	2 346
- с базовым активом в юанях	-	2 702
Отрицательная переоценка по сделкам	-	-
Итого обязательства по ПФИ и по поставке денежных средств	-	5 048
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции российских компаний, в рублях	683 173	304 025
Вложения в депозитарные расписки иностранных компаний	-	42 308
Вложения в акции российских банков, в рублях	60	56
Вложения в акции иностранных компаний, в рублях	32	2 472
Итого долевые ценные бумаги	683 265	348 861

Форвардные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Валютные и другие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно имеют обращение на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства) в результате колебания процентных ставок, курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

По форвардным сделкам по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствуют гарантийные суммы.

По состоянию на 31 декабря 2025 года вложения в долевые ценные бумаги преимущественно представляют собой вложения в организации отрасли торговли, транспорта и добычи полезных ископаемых (на 31 декабря 2024 года: преимущественно представляют собой вложения в организации отрасли производства цветных металлов и каучука, предоставления решений в сфере онлайн поиска и онлайн-маркетинга, а также деятельности холдинговых компаний).

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает высокий уровень кредитного качества эмитентов данных ценных бумаг.

8. Средства в других кредитных организациях

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства в торговых системах	1 146 180	841 150
Средства в платежных системах и Корреспондентские счета в других банках	1 022 521	1 028 407
Итого средства в других кредитных организациях до вычета резервов	2 168 701	1 869 557
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(611 181)	(121 857)
Итого средства в других кредитных организациях за вычетом резервов	1 557 520	1 747 700

В состав средств в платежных системах входят, в том числе, взносы в гарантийный фонд на 31 декабря 2025 года в сумме 114 840 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года - в сумме 126 938 тысяч рублей).

Анализ средств на счетах и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих. Банк отнес средства в других кредитных организациях к Этапу 1 и Этапу 3 (на 31 декабря 2024 года - Этапу 1 и Этапу 2) для целей резервирования. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года составляют 611 181 тысячу рублей (на 31 декабря 2024 года: 121 857 тысяч рублей).

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других кредитных организациях в течение 2025 года:

	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года	121 857	-	121 857
Перевод в Этап 3	(121 857)	121 857	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	-	489 324	489 324
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	-	611 181	611 181

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других кредитных организациях в течение 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	9	-	9
Погашение (без продажи и списания)	(9)	-	(9)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	-	121 857	121 857
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	-	121 857	121 857

По состоянию на 31 декабря 2025 у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в двух банках-контрагентах (на 31 декабря 2024 года: в одном банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составила 1 443 932 тысячи рублей или 66,58% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2024 года: 609 286 тысяч рублей или 32,59%).

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 332 679	11 414 210
Корпоративные кредиты	3 573 478	7 515 602
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 748 014	2 741 963
Потребительские кредиты физическим лицам	888 958	1 392 297
Договоры «обратного репо» с физическими лицами	28 940	-
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	15 572 069	23 064 072
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(745 812)	(1 042 355)
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	14 826 257	22 021 717

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая и розничная торговля	5 209 502	33,5%	8 437 902	36,6%
Физические лица	3 665 912	23,5%	4 134 260	17,9%
Транспорт и связь	2 308 290	14,8%	4 042 561	17,5%
Лизинг и операционная аренда	1 874 025	12,0%	1 941 552	8,4%
Обрабатывающие производства	640 685	4,1%	1 348 214	5,8%
Строительство	551 235	3,5%	658 311	3,0%
Сельское хозяйство	278 774	1,8%	574 767	2,5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	257 433	1,7%	421 919	1,8%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	201 192	1,3%	719 254	3,1%
Прочие виды деятельности	585 021	3,8%	785 332	3,4%
Итого кредитов клиентам	15 572 069	100,0%	23 064 072	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка было 9 заемщиков (на 31 декабря 2024 года - 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 4 210 766 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года 4 538 381 тысяча рублей), что составляет 27,0% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2024 года - 19,7% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов малому и среднему бизнесу в течение 2025 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	35 691	138 303	272 338	-	446 332	8 760 973	2 297 447	355 790	-	11 414 210
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	3 455	22	-	-	3 477	1 581 560	8 799	-	-	1 590 359
Погашение (без продажи и списания)	(54 114)	(67 490)	(7 658)	-	(129 262)	(5 198 660)	(918 677)	(7 659)	-	(6 124 996)
Перевод в Этап 1	81 021	(81 021)	-	-	-	930 949	(930 949)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(5 637)	5 637	-	-	-	(947 099)	947 099	-	-	-
Перевод в Этап 3	(15 664)	(119)	15 783	-	-	(1 202 611)	(54 882)	1 257 493	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(26 492)	9 638	144 836	-	127 982	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	2 108 210	55 120	(633 712)	-	1 529 618
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(17 431)	(133 333)	152 961	-	2 197	(2 727 651)	(893 490)	616 122	-	(3 005 019)
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	(31 617)	-	(31 617)	-	-	(76 512)	-	(76 512)
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(31 617)	-	(31 617)	-	-	(76 512)	-	(76 512)
Остаток на 31 декабря 2025 года	18 260	4 970	393 682	-	416 912	6 033 322	1 403 957	895 400	-	8 332 679

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов в течение 2025 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	16 807	145	323 130	-	340 082	6 585 553	77 681	852 368	-	7 515 602
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	1 958	-	-	-	1 958	690 449	-	-	-	690 449
Погашение (без продажи и списания)	(10 859)	(145)	(797)	-	(11 801)	(4 286 485)	(77 681)	(797)	-	(4 364 963)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(103)	-	103	-	-	(13 711)	-	13 711	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	1 623	-	(128)	-	1 495	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	559 933	-	17 821	-	577 754
Итого изменения, влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год	(7 382)	(145)	(822)	-	(8 348)	(3 049 814)	(77 681)	30 735	-	(3 096 760)
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	(311 197)	-	(311 197)	-	-	(845 364)	-	(845 364)
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(311 197)	-	(311 197)	-	-	(845 364)	-	(845 364)
Остаток на 31 декабря 2025 года	9 426	-	11 111	-	20 537	3 535 739	-	37 739	-	3 573 478

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости потребительских кредитов физическим лицам в течение 2025 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	14 004	2 824	225 029	-	241 857	1 151 408	12 930	227 959	-	1 392 297
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	321	-	-	-	321	44 739	-	-	-	44 739
Погашение (без продажи и списания)	(5 160)	(2 344)	(29 258)	-	(36 762)	(562 006)	(10 673)	(31 867)	-	(604 546)
Перевод в Этап 1	418	(418)	-	-	-	2 095	(2 095)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(462)	462	-	-	-	(59 820)	59 820	-	-	-
Перевод в Этап 3	(535)	(164)	699	-	-	(23 153)	(673)	23 826	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	1 011	6 957	41 428	-	49 396	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	73 462	(24 828)	20 505	-	69 139
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(4 407)	4 493	12 869	-	12 955	(524 683)	21 551	12 464	-	(490 668)
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежных сумм	-	-	(12 671)	-	(12 671)	-	-	(12 671)	-	(12 671)
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(12 671)	-	(12 671)	-	-	(12 671)	-	(12 671)
Остаток на 31 декабря 2025 года	9 597	7 317	225 227	-	242 141	626 725	34 481	227 752	-	888 958

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости ипотечных кредитов физическим лицам в течение 2025 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	8 774	2 790	2 520	-	14 084	2 721 256	13 759	6 948	-	2 741 963
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	219	-	-	-	219	230 363	-	-	-	230 363
Погашение (без продажи и списания)	(747)	-	-	-	(747)	(246 770)	-	-	-	(246 770)
Перевод в Этап 1	516	(516)	-	-	-	2 598	(2 598)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(221)	221	-	-	-	(64 464)	64 464	-	-	-
Перевод в Этап 3	(258)	(2)	260	-	-	(82 927)	(10)	82 937	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(5 217)	9 975	46 122	-	50 880	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	84 493	(39 937)	(22 098)	-	22 458
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(5 708)	9 678	46 382	-	50 352	(76 707)	21 919	60 839	-	6 051
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год										
Остаток на 31 декабря 2025 года	3 066	12 468	48 902		64 436	2 644 549	35 678	67 787	-	2 748 014

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости договоров «обратного репо» с физическими лицами в течение 2025 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	1 786	-	-	-	1 786	28 940	-	-	-	28 940
Погашение (без продажи и списания)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	1 786	-	-	-	1 786	28 940	-	-	-	28 940
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2025 года	1 786	-	-	-	1 786	28 940	-	-	-	28 940

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов малому и среднему бизнесу в течение 2024 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	53 440	315 059	304 139	-	672 638	6 299 819	2 785 331	566 487	-	9 651 637
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	21 820	34 592	-	-	56 412	5 757 511	182 860	-	-	5 940 371
Погашение (без продажи и списания)	(21 670)	(215 474)	(10 097)	-	(247 241)	(3 370 919)	(1 655 473)	(10 097)	-	(5 036 489)
Перевод в Этап 1	135 365	(135 365)	-	-	-	841 890	(841 890)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(11 726)	11 726	-	-	-	(943 558)	943 558	-	-	-
Перевод в Этап 3	(1)	(18 710)	18 711	-	-	(91)	(68 460)	68 551	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(141 537)	146 475	(31 344)	-	(26 406)	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	176 321	951 521	49 158	-	1 177 000
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(17 749)	(176 756)	(22 730)	-	(217 235)	2 461 154	(487 884)	107 612	-	2 080 882
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	(9 071)	-	(9 071)	-	-	(318 309)	-	(318 309)
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(9 071)	-	(9 071)	-	-	(318 309)	-	(318 309)
Остаток на 31 декабря 2024 года	35 691	138 303	272 338	-	446 332	8 760 973	2 297 447	355 790	-	11 414 210

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов в течение 2024 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	62 658	219 894	355 393	-	637 945	7 745 377	1 069 515	355 393	-	9 170 285
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	6 981	-	-	-	6 981	3 667 535	-	-	-	3 667 535
Погашение (без продажи и списания)	(43 374)	(219 887)	(8 386)	-	(271 647)	(5 675 874)	(976 730)	(8 387)	-	(6 660 991)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	(301 162)	301 162	-	-	-	(1 402 025)	1 402 025	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(9 458)	301 300	14 893	-	306 735	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	848 515	1 386 921	(556 731)	-	1 678 705
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(45 851)	(219 749)	307 669	-	42 069	(1 159 824)	(991 834)	836 907	-	(1 314 751)
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	(339 932)	-	(339 932)	-	-	(339 932)	-	(339 932)
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(339 932)	-	(339 932)	-	-	(339 932)	-	(339 932)
Остаток на 31 декабря 2024 года	16 807	145	323 130	-	340 082	6 585 553	77 681	852 368	-	7 515 602

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости потребительских кредитов физическим лицам в течение 2024 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	61 293	6 046	170 789	-	238 128	1 497 899	14 571	174 789	-	1 687 259
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	2 126	315	-	-	2 441	258 521	1 574	-	-	260 095
Погашение (без продажи и списания)	(44 235)	(4 047)	(18 059)	-	(66 341)	(550 509)	(10 140)	(21 192)	-	(581 841)
Перевод в Этап 1	429	(429)	-	-	-	2 143	(2 143)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(499)	499	-	-	-	(12 890)	12 890	-	-	-
Перевод в Этап 3	(2 541)	(2 115)	4 656	-	-	(63 501)	(2 443)	65 944	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(2 569)	2 555	90 632	-	90 618	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	19 745	(1 379)	31 407	-	49 773
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(47 289)	(3 222)	77 229	-	26 718	(346 491)	(1 641)	76 159	-	(271 973)
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежных сумм	-	-	(22 989)	-	(22 989)	-	-	(22 989)	-	(22 989)
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(22 989)	-	(22 989)	-	-	(22 989)	-	(22 989)
Остаток на 31 декабря 2024 года	14 004	2 824	225 029	-	241 857	1 151 408	12 930	227 959	-	1 392 297

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости ипотечных кредитов физическим лицам в течение 2024 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	21 778	-	-	-	21 778	769 678	-	-	-	769 678
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	4 305	2 274	-	-	6 579	2 047 039	11 162	-	-	2 058 201
Погашение (без продажи и списания)	(4 623)	-	-	-	(4 623)	(90 889)	-	-	-	(90 889)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(39)	39	-	-	-	(2 607)	2 607	-	-	-
Перевод в Этап 3	(30)	-	30	-	-	(1 978)	-	1 978	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(12 617)	477	2 490	-	(9 650)	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	13	(10)	4 970	-	4 973
Итого изменения, влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год	(13 004)	2 790	2 520	-	(7 694)	1 951 578	13 759	6 948	-	1 972 285
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Уступка прав требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	8 774	2 790	2 520	-	14 084	2 721 256	13 759	6 948	-	2 741 963

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%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 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	8 659 588	(35 447)	8 624 141	0,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	101 385	(244)	101 141	0,2%
<i>Требующие мониторинга</i>				
Непросроченные кредиты	2 297 447	(138 303)	2 159 144	6,0%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	355 790	(272 338)	83 452	76,5%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	11 414 210	(446 332)	10 967 878	3,9%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	6 585 553	(16 807)	6 568 746	0,3%
<i>Субстандартные</i>				
Непросроченные кредиты	77 681	(145)	77 536	0,2%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	852 368	(323 130)	529 238	37,9%
Итого корпоративных кредитов	7 515 602	(340 082)	7 175 520	4,5%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	1 134 816	(13 799)	1 121 017	1,2%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	16 592	(205)	16 387	1,2%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	12 930	(2 824)	10 106	21,8%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	422	(422)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	227 537	(224 607)	2 930	98,7%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 392 297	(241 857)	1 150 440	17,4%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 646 559	(8 462)	2 638 097	0,3%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	74 697	(312)	74 385	0,4%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	13 759	(2 790)	10 969	20,3%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	6 948	(2 520)	4 428	36,2%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	2 741 963	(14 084)	2 727 879	0,5%
Итого кредитов клиентам	23 064 072	(1 042 355)	22 021 717	4,5%

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

Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	700 088	12 379 493
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	16 947	391 918
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:		
- Акции, выпущенные иностранными компаниями	78 810	22 455
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым ценным бумагам	(78 810)	(6 364)
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	717 035	12 787 502
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(551)	(1 558)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года имеют сроки погашения 05.05.2032 по 06.12.2034, купонный доход от 19,14% до 19,89% годовых (на 31 декабря 2024 года имеют сроки погашения с 07.10.2026 года по 15.05.2041 года, купонный доход от 5,7% до 12,25% годовых).

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ и долларах США, выпущенными российскими компаниями (на 31 декабря 2024 года - в рублях РФ и китайских юанях). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года имеют сроки погашения с 19.11.2026 года по 11.02.2031 года, купонный доход от 3,375% до 25% годовых. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют сроки погашения с 18.03.2025 года по 11.02.2031 года, купонный доход от 8,65% до 25% годовых.

01.04.2025 Банк осуществил реклассификацию ОФЗ со сроком погашения свыше года путем их переноса из портфеля ценных бумаг, учитываемых через прочий совокупный доход, в портфель ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости в связи с изменением намерений, а следственно бизнес-модели, используемой для управления данными активами.

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость реклассифицированных ОФЗ составляла 12 565 000 тысяч рублей. Если бы реклассификация не была произведена, по итогам 2025 года был бы признан убыток от переоценки этих активов до справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в размере 1 548 119 тысяч рублей.

01.12.2025 Банк осуществил реклассификацию долевого ценных бумаг, выпущенных иностранными компаниями, на сумму 57 797 тысяч рублей путем их переноса из портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с изменением намерений, а следственно бизнес-модели, используемой для управления данными активами.

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость реклассифицированных долевого ценных бумаг составляла 50 336 тысяч рублей. Если бы реклассификация не была произведена, по итогам 2025 года был бы признан убыток от переоценки этих активов до справедливой стоимости в составе строки «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в размере 7 552 тысячи рублей.

Акции по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Вложения в государственные и муниципальные облигации	700 088	12 379 493
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	700 088	12 379 493
Вложения в облигации российских коммерческих организаций	16 947	391 918
- Торговля	16 875	161 659
- Металлургия	72	-
- Финансовые услуги	-	187 462
- Консультационные услуги	-	42 797
Акции, выпущенные иностранными компаниями	78 810	22 455
- Транспортировка и хранение	18 404	13 184
- Финансовая и страховая деятельность	4 212	4 787
- Торговля	33 041	-
- Информация и связь	23 153	4 484
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	795 845	12 793 866

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг:

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
Акции, выпущенные странами ОЭСР и прочие акции		
Акции, выпущенные иностранными компаниями (за вычетом резерва под ОКУ)	-	Бессрочные
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	717 035	

Страновая категория эмитента	31 декабря 2024 года	Дата погашения
Российская Федерация		
Вложения в государственные и муниципальные облигации	12 379 493	с 12.11.2025 по 19.11.2038
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	391 918	с 18.03.2024 по 11.02.2031
Акции, выпущенные странами ОЭСР и прочие акции	16 091	Бессрочные
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 787 502	

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 31 декабря 2025 года составили 551 тысяча рублей (на 31 декабря 2024 года - 1 558 тысяч рублей).

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, а также к Этапу 3 (на 31 декабря 2024 года - Этапу 1).

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года:

	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	7 922	-	7 922
Приобретение ценных бумаг	549	-	549
Реализация/погашение ценных бумаг	(1 556)	-	(1 556)
Перевод в этап 3	(6 364)	6 364	-
Реклассификация в связи с изменением бизнес-модели	-	17 339	17 339
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	-	55 107	55 107
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	551	78 810	79 361

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	483
Приобретение ценных бумаг	1 553
Реализация/погашение ценных бумаг	(427)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	6 313
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	7 922

Ниже представлена информация за 2025 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Тип операции	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Остаток на 1 января 2025 года	12 793 866
Покупка ценных бумаг	4 616 565
Продажа/погашение ценных бумаг	(3 790 585)
Переоценка по справедливой стоимости	2 571 335
Реклассификация в связи с изменением бизнес-модели	(15 213 611)
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	(181 726)
Остаток на 31 декабря 2025 года	795 844

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

Ниже представлена информация за 2024 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Тип операции	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Остаток на 1 января 2024 года	7 487 873
Покупка ценных бумаг	7 954 033
Продажа/погашение ценных бумаг	(1 181 323)
Переоценка по справедливой стоимости	(1 903 199)
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	436 482
Остаток на 31 декабря 2024 года	12 793 866

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

На 31 декабря 2025 года были переданы по договорам «прямого РЕПО» ОФЗ общей стоимостью 700 088 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года не передавались по договорам «прямого РЕПО»). Сделки имеют срок погашения в январе 2026 года и процентную ставку 15,8% годовых.

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 (на 31 декабря 2024 года - корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями с номиналом в рублях РФ и китайских юанях общей стоимостью 121 730 тысяч рублей). Сделки имели срок погашения в январе 2026 года и процентную ставку 16,1% годовых (на 31 декабря 2024 года - в январе 2025 года и процентную ставку 20,8% годовых).

Банк пришел к выводу, что он сохраняет 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.

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

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2025 года об объемах вложений 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		

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 года об объемах вложений 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)	31 376 342	-	31 376 342	с 12.11.2025 по 15.05.2041	от 5,700 до 13,750
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	5 054 773	(25 255)	5 029 518	с 14.02.2025 по 24.08.2027	от 3,800 до 20,000
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	742 179	(2 575)	739 604	с 04.08.2025 по 05.08.2026	от 6,700 до 8,500
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	253 489	(2 599)	250 890	с 29.07.2027 по 20.09.2028	от 6,100 до 13,750
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	93 835	(18 763)	75 072	05.10.2026	3,244
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями (просроченные)	321 209	(209 981)	111 228	Просрочены	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 841 827	(259 173)	37 582 654	-	-

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. На 31 декабря 2025 года облигации федерального займа были переданы по договорам «прямого РЕПО» на общую стоимость 38 753 194 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 года - 30 006 797 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и китайских юанях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями (на 31 декабря 2024 года - в российских рублях и китайских юанях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями).

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка отсутствовали корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями переданные по договорам «прямого РЕПО» (на 31 декабря 2024 года - на общую стоимость 388 712 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и кредитными организациями, были переданы по договорам «прямого РЕПО» на общую стоимость 564 784 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 года - на общую стоимость 2 525 782 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления были переданы по договорам «прямого РЕПО» на общую стоимость 237 477 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года - на общую стоимость 210 546 тысяч рублей).

На 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг на сумму 111 265 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года - 321 209 тысяч рублей), раскрытых в таблицах выше.

Не погашенные в срок корпоративные облигации 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 имеют срок погашения 25.10.2018 (на 31 декабря 2024 года - с 25.10.2018 по 26.09.2024), купонный доход не определен. Указанные ценные бумаги не были погашены эмитентом в установленный срок - Банком сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в данные ценные бумаги в размере 111 365 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года - 209 981 тысяча рублей).

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	31 декабря 2025 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	48 575 411
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями:	744 039
- Консультирование по вопросам управления	237 115
- Промышленность	420 421
- Торговля	86 503
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	237 479
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	93 415
Просроченные корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	111 265
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	49 761 609
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(212 591)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	49 549 018

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	31 декабря 2024 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	31 376 342
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями:	5 054 773
- Консультирование по вопросам управления	2 836 359
- Промышленность	1 078 543
- Финансовая и страховая деятельность	648 660
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	354 897
- Торговля	136 314
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	742 179
- Финансовые услуги	742 179
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	253 489
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	93 835
Просроченные корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	321 209
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	37 841 827
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(259 173)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	37 582 654

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года:

	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	1 984	-	1 984
Реализация/погашение ценных бумаг	(36 447)	(98 716)	(135 163)
Перевод в Этап 3	(18 763)	18 763	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	11 945	74 652	86 597
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	7 911	204 680	212 591

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года:

	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 2024 года	25 323	111 265	136 588
Приобретение ценных бумаг	57 929	-	57 929
Реализация/погашение ценных бумаг	(4 961)	-	(4 961)
Перевод в Этап 3	(1 439)	1 439	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(27 660)	97 277	69 617
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	49 192	209 981	259 173

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 года представлены исключительно текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российских компаний на сумму 111 265 тысяч рублей и вложений в корпоративные еврооблигации,

выпущенные иностранными банками на сумму 93 415 тысяч рублей (Этап 3) (на 31 декабря 2024 года - российских компаний на сумму 111 265 тысяч рублей и на сумму 209 981 тысяча рублей (Этап 3)).

Ниже представлена информация за 2025 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Тип операции	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	37 520 618	321 209	37 841 827
Покупка ценных бумаг	14 697 653	-	14 697 653
Погашение ценных бумаг в течение периода	(18 000 790)	(209 981)	(18 210 771)
Реклассификация в связи с изменением бизнес-модели	15 271 408	-	15 271 408
Перевод в Этап 3	(93 835)	93 835	-
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	161 875	(383)	161 492
Остаток на 31 декабря 2025 года	49 556 929	204 680	49 761 609

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

Ниже представлена информация за 2024 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Тип операции	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	36 368 914	111 265	36 480 179
Покупка ценных бумаг	1 701 477	-	1 701 477
Погашение ценных бумаг в течение периода	(1 658 490)	-	(1 658 490)
Реклассификация в связи с изменением бизнес-модели	-	-	-
Сделки «репо»	608 083	-	608 083
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	500 634	209 944	710 578
Остаток на 31 декабря 2024 года	37 520 618	321 209	37 841 827

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком заключены договоры «прямого РЕПО» с НКО НКЦ (АО) со сроками исполнения с 12 января 2026 года по 14 января 2026 года (на 31 декабря 2024 года - с НКО НКЦ (АО) со сроками исполнения с 09 января 2025 года по 12 марта 2025 года), предметом которых являются указанные ниже ценные бумаги:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	38 753 194	30 006 797
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	237 477	210 546
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	564 784	2 525 782
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	-	388 712
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания	39 555 455	33 131 837

Ниже представлена информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств, а также нетто-позиция по ним по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Справедливая стоимость финансового актива	Стоимость обязательства	Нетто-позиция	Справедливая стоимость финансового актива	Стоимость обязательства	Нетто-позиция
Финансовые активы, в том числе:	3 318 379	36 915 739	(3 728 360)	39 321 982	35 966 023	3 355 959
Облигации федерального займа (ОФЗ)	29 906 338	33 856 933	(3 950 595)	30 602 252	27 931 761	2 670 491
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	248 067	167 154	80 913	187 011	131 400	55 611
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	537 574	389 503	148 071	2 488 094	1 971 689	516 405
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	-	-	-	366 875	328 142	38 733
Клиринговый сертификат участия (КСУ)	2 495 400	2 502 149	(6 749)	5 677 750	5 603 031	74 719
Итого финансовые активы, переданные без прекращения признания	3 318 379	36 915 739	(3 728 360)	39 321 982	35 966 023	3 355 959

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с данными ценными бумагами, 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.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	2 865	206 268	209 133
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2024 года	1 972	206 268	208 240
Поступление			
Перевод из основных средств	976	1 300 000	1 300 976
Реализация	(2 166)	(1 408 941)	(1 411 107)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	1 675	97 327	99 002
Резерв на возможные потери	(168)	-	(168)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2025 года	1 507	97 327	98 834

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	1 564	632 509	634 073
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2023 года	671	632 509	633 180
Поступление	1 301	-	1 301

Перевод из основных средств	-	100 000	100 000
Реализация	-	(526 241)	(526 241)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	2 865	206 268	209 133
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(893)</i>	<i>-</i>	<i>(893)</i>
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2024 года	1 972	206 268	208 240

В течение года, с момента принятия решения о реализации данного имущества, Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

В 2023 году на счете «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» были отражены средства, балансовая стоимость которых на 31 декабря 2024 составила 169 196 тысяч рублей. Для отражения данных средств, была произведена оценка по результатам анализа рынка стоимости движимого имущества (товарно-материальных ценностей), проведенная независимым оценщиком. За 2025 год было реализовано товаров на сумму 74 841 тысяча рублей, через агента (за 2024 год на сумму 46 173 тысячи рублей).

В 2025 году были реализованы следующие долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

30.12.2025 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 3 108 тысяч рублей.

05.12.2025 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект имущества) на сумму 977 тысяч рублей.

30.09.2025 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 5 834 тысячи рублей.

31.01.2025 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 100 000 тысяч рублей.

29.08.2025 года приняты и отражены в балансе Банка объекты недвижимого имущества в составе основных средств в сумме фактических затрат 1 123 847 тысяч рублей, как вновь приобретенное имущество, в связи с расторжением договора купли-продажи по реализованным долгосрочным активам, предназначенным для продажи 30.04.2025 года на сумму 1 300 000 тысяч рублей.

12.12.2025 года списан объект имущества, согласно Акту технического осмотра и Выписке из протокола заседания правления Банка на сумму 1 190 тысяч рублей.

В 2024 году были реализованы следующие долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

30.08.2024 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 1 458 тысяч рублей.

28.03.2024 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 24 783 тысячи рублей.

19.01.2024 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 500 000 тысяч рублей.

Указанные ниже объекты были классифицированы в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из категории имущества, полученного в качестве отступного:

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Недвижимость	97 327	106 268
Движимое имущество	374	374
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	97 701	106 642
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(37)</i>	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	97 664	106 642

Указанные ниже объекты были классифицированы в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из категории основных средств:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Оборудование	1 301	2 491
Движимое имущество	374	374
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 675	2 865
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(168)</i>	<i>(893)</i>
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 507	1 972

Объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке на каждую отчетную дату с привлечением Банком независимых оценщиков.

В 2025 году переоценка прошла по объектам: здание площадью 4460,6 м², гараж 471,3 м² и земельный участок площадью 1847,0 м², расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская 47, согласно Письму БР №36-6-3-1/20288 от 20.08.2025 на общую сумму 564 393 тысяч рублей.

В результате оценки справедливой стоимости объектов в 2024 году была отражена дооценка в сумме 6 583 тысячи рублей в пределах ранее признанной суммы уценки справедливой стоимости объектов на момент первоначального признания (включена в статью «Операционные доходы»).

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

При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применялся 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

13. Основные средства и активы в форме права пользования

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение/ приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2024	98 800	650 722	216 827	3 022	7 762	977 133
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2025	98 800	911 472	573 044	15 253	7 762	1 606 331
Приобретение	-	-	6 677	-	1 186 000	1 192 677
Выбытие	-	(1 953)	(60 643)	(1 505)	-	(64 101)
Перевод между категориями	259 570	875 689	50 776		(1 186 035)	
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(98 800)	(584 128)	(3 091)	-	-	(686 019)
Переоценка	(162 230)	(402 163)	-	-	-	(564 393)
Остаток на 31.12.2025	97 340	798 917	566 763	13 748	7 727	1 484 495
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2025	-	260 750	356 217	12 231	-	629 198
Амортизационные отчисления	-	25 448	74 176	997	-	100 621
Выбытие	-	(1 953)	(59 583)	(1 505)	-	(63 041)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(245 177)	(2 115)	-	-	(247 292)
Переоценка	-	(2 690)	-	-	-	(2 690)
Остаток на 31.12.2025	-	36 378	368 695	11 723	-	416 796
Остаточная стоимость на 31.12.2025	97 340	762 539	198 068	2 025	7 727	1 067 699

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружения/ приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость						
на 31.12.2023	98 800	550 760	185 012	4 021	13 871	852 464
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2024	98 800	804 611	580 738	15 253	13 871	1 513 273
Приобретение	-	-	14 463	-	228 791	243 254
Выбытие	-	-	(107 057)	-	-	(107 057)
Перевод между категориями	-	-	84 900	-	(84 900)	-
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(95 152)	-	-	-	(95 152)
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	-	-	-	(150 000)	(150 000)
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	200 333	-	-	-	200 333
Переоценка	-	1 680	-	-	-	1 680
Остаток на 31.12.2024	98 800	911 472	573 044	15 253	7 762	1 606 331
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2024	-	253 851	395 726	11 232	-	660 809
Амортизационные отчисления	-	6 899	62 228	999	-	70 126
Выбытие	-	-	(101 737)	-	-	(101 737)
Остаток на 31.12.2024	-	260 750	356 217	12 231	-	629 198
Остаточная стоимость						
на 31.12.2024	98 800	650 722	216 827	3 022	7 762	977 133

13.06.2024 года Банком было приобретено нежилое помещение и склад по адресу: г. Владивосток, Народный проспект, 13, на сумму 150 000 тысяч рублей. Помещение было дооценено независимым оценщиком до рыночной стоимости в размере 200 333 тысяч рублей и переведено в состав инвестиционной недвижимости. Далее 28.12.2024 года данное помещение переведено Банком в состав основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года переоценка основных средств с привлечением оценочных компаний не проводилась, за исключением объектов, расположенных по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская 47, согласно Письма Банка России. По состоянию на 31 декабря 2024 года была произведена переоценка основных средств по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов и стандартов Российского общества оценщиков. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: доходный подход, метод сравнения продаж (сравнительный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

В случае если переоценка не была бы осуществлена и основные средства (земля, здания и сооружения) учитывались бы с использованием модели учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года составила бы 874 106 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года составила бы 210 177 тысяч рублей).

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

Объекты основных средств по состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком заключены договоры на приобретение основных средств в сумме 9 447 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года - 24 703 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года ограничений прав собственности на основные средства, в том числе объекты недвижимости не зарегистрировано.

Ниже представлено изменение активов в форме права пользования за 2025 год:

	Сумма, тыс. руб. (Недвижимость)
Активы в форме права пользования на 1 января 2025 года	346 880
Заключение договоров аренды	1 018 164
Расторжение/прекращение договоров аренды	(1 082 059)
Амортизация	(112 600)
Списание накопленной амортизации в связи с прекращением действия АФПП	113 694
Переоценка	25 920
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2025 года	309 999

Ниже представлено изменение активов в форме права пользования за 2024 год:

	Сумма, тыс. руб. (Недвижимость)
Активы в форме права пользования на 1 января 2024 года	436 463
Заключение договоров аренды	10 714
Расторжение/прекращение договоров аренды	(41 027)
Амортизация	(51 530)
Списание накопленной амортизации в связи с прекращением действия АФПП	11 163
Переоценка	(18 903)
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2024 года	346 880

14. Нематериальные активы

	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключитель- ные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание/ приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2024	188	1 903	11 789	112 526	193 670	320 076
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2025	301	3 018	24 994	194 561	193 670	416 544
Приобретение	-	-	-	78	28 910	28 988
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Корректировка (перенос на соответствующий счет)	-	-	-	(12 777)	-	(12 777)
Перевод между категориями	-	-	-	28 232	(28 232)	-
Остаток на 31.12.2025	301	3 018	24 994	210 094	194 348	432 755
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2025	113	1 115	13 205	82 035	-	96 468
Амортизационные отчисления	26	302	2 359	13 714	-	16 401
Выбытие	-	-	-	(19)	-	(19)
Остаток на 31.12.2025	139	1 417	15 564	95 730	-	112 850
Остаточная стоимость на 31.12.2025	162	1 601	9 430	114 364	194 348	319 905
	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключитель- ные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание/ приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2023	215	2 205	14 155	111 196	199 804	327 575
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2024	301	3 018	24 994	179 720	199 804	407 837
Приобретение	-	-	-	14 841	8 707	23 548
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	(14 841)	(14 841)
Остаток на 31.12.2024	301	3 018	24 994	194 561	193 670	416 544
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2024	86	813	10 839	68 524	-	80 262
Амортизационные отчисления	27	302	2 366	13 511	-	16 206
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2024	113	1 115	13 205	82 035	-	96 468
Остаточная стоимость на 31.12.2024	188	1 903	11 789	112 526	193 670	320 076

15. Привлеченные средства Банка России и других кредитных организаций

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Договоры «репо» с НКЦ	29 253 371	36 092 036
Договоры «репо» с Банком России	7 685 775	-
Итого средств Банка России и других банков	36 939 146	36 092 036

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. По состоянию на 31 декабря 2024 года сделки с НКЦ по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения с января по март 2025 года и процентную ставку от 0,75% до 22,90% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2025 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа (ОФЗ) со справедливой стоимостью 29 906 338 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 30 602 252 тысячи рублей) (Примечание 11).

16. Средства клиентов

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица, в т.ч.:		
- текущие счета/ счета до востребования	5 777 959	5 627 219
- срочные депозиты	20 469 839	24 456 050
Итого средства физических лиц	26 247 798	30 083 269
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	4 877 237	6 274 657
- срочные депозиты	2 217 052	4 812 899
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 094 289	11 087 556
Итого средства клиентов	33 342 087	41 170 825

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %
Физические лица	26 247 798	78,7%	30 083 269	73,1%
Сфера услуг	1 760 543	5,3%	1 871 021	4,5%
Торговля	1 548 432	4,6%	1 789 943	4,3%
Финансовые услуги	1 141 007	3,4%	3 278 731	8,0%
Промышленность	882 886	2,6%	2 097 988	5,1%
Транспорт и связь	706 239	2,1%	1 013 953	2,5%
Строительство	668 456	2,0%	557 416	1,4%
Сельское хозяйство	127 497	0,4%	223 616	0,5%
Прочее	259 229	0,9%	254 888	0,6%
Итого средства клиентов	33 342 087	100%	41 170 825	100%

По состоянию на 31 декабря 2025 года в Банке были размещены остатки денежных средств на расчетных/текущих счетах и срочных депозитах 1 клиента (на 31 декабря 2024 года - 4 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2025 года составила 1 098 854 тысячи рублей или 3,3% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2024 года: 4 602 678 тысяч рублей или 11,2% от общей суммы средств клиентов).

17. Прочие заемные средства

	30 июня 2025 (неаудированные)	31 декабря 2024 года
--	----------------------------------	-------------------------

	данные)	
Субординированные займ	1 018 123	-
Итого прочих заемных средств	1 018 123	-

10.06.2025 года Банком был привлечён Субординированный займ сроком на 5 лет, сумма 1 млрд. руб., ставка займа - плавающая, равная значению Ключевой ставки ЦБ РФ + 5% (Договор субординированного займа №1).

18. Выпущенные векселя

Вид векселя	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 31.12.2025	Балансовая стоимость на 31.12.2025
Дисконтный вексель	17.05.2024	По предъявлении, но не ранее 07.05.2025	864	10,00%	64	864
Итого выпущенные векселя			864	X	64	864

Вид векселя	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 31.12.2024	Балансовая стоимость на 31.12.2024
Дисконтный вексель	15.02.2023	По предъявлении, но не ранее 30.07.2025	466 696	6,80%	50 989	450 989
Дисконтный вексель	17.05.2024	По предъявлении, но не ранее 07.05.2025	864	10,00%	50	850
Итого выпущенные векселя			467 560	X	51 039	451 839

19. Чистые процентные доходы

	За год, закончившийся 31.12.2025	За год, закончившийся 31.12.2024
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки:		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- кредиты клиентам, в т.ч.:	3 763 958	3 592 581
юридическим лицам	3 055 246	3 131 376
физическим лицам	708 712	461 205
- ценные бумаги	4 854 078	3 454 907
- средства в других кредитных организациях	5 446	6 009
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- ценные бумаги	534 558	1 499 367
Итого процентные доходы	9 158 040	8 552 864
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки:		
- средства других кредитных организаций	5 787 252	5 799 571
- средства клиентов, в т.ч.:	5 518 152	3 866 374
физических лиц	4 190 972	2 743 684
юридических лиц	1 327 180	1 122 690
- аренда	62 640	47 212
- выпущенные векселя	15 721	27 589
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11 383 765	9 740 746
Чистые процентные расходы	(2 225 725)	(1 187 882)

20. Чистые комиссионные доходы

	За год, закончившийся	За год, закончившийся
--	-----------------------	-----------------------

	31.12.2025	31.12.2024
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	220 762	244 279
- осуществление переводов денежных средств	130 824	133 709
- открытие и ведение банковских счетов	54 749	70 435
- операции с валютными ценностями	60 550	55 849
- выдача банковских гарантий и поручительств	45 599	76 466
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	29 067	6 928
- прочее	24 881	28 254
Итого комиссионные доходы	566 432	615 920
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- другие комиссионные расходы в виде «cashback»	153 927	96 867
- по сделкам РЕПО	67 002	64 282
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	42 930	60 375
- осуществление переводов денежных средств	48 023	55 027
- расчетно-кассовое обслуживание	38 834	28 935
- открытие и ведение банковских счетов	250	527
- операции с валютными ценностями	-	36 523
- прочее	5 160	2 084
Итого комиссионные расходы	356 126	344 620
Чистые комиссионные доходы	210 306	271 300

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

	За год, закончившийся 31.12.2025	За год, закончившийся 31.12.2024
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	972 532	(332 079)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 125	(2 934)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	35 656	(9 394)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	X	X
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	920 458	728 111

22. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов

Ниже представлены расходы по созданию/ (доходы от восстановления) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Примечание	ОР под ОКУ за 12 месяцев	ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно-обесцененные)	ОР под ОКУ за весь срок (кредитно-обесцененные)	Упрощенный подход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	-	-	-	-
Средства в других кредитных организациях	8	-	-	489 324	-	489 324
Кредиты клиентам	9	(33 141)	(119 307)	211 390	-	58 942
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(7 371)	-	78 810	-	71 439
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	(41 281)	-	(5 301)	-	(46 582)
Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	28	(8 110)	-	25 367	-	17 257
Итого изменение ОР под ОКУ		(89 903)	(119 307)	774 223	25 367	590 380

Ниже представлены расходы по созданию/ (доходы от восстановления) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Примечание	ОР под ОКУ за 12 месяцев	ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно-обесцененные)	ОР под ОКУ за весь срок (кредитно-обесцененные)	Упрощенный подход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	-	-	-	-
Средства в других кредитных организациях	8	(9)	121 857	-	-	121 848
Кредиты клиентам	9	(123 893)	(396 937)	364 688	-	(156 142)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	7 439	-	-	-	7 439
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	25 308	-	97 277	-	122 585
Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	28	(12 149)	-	-	(1 114)	(13 263)
Итого изменение ОР под ОКУ		(103 304)	(275 080)	461 965	(1 114)	82 467

Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в Отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в т.ч. кредиты клиентам, вложения в ценные бумаги, средства в других кредитных организациях).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в Отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью, но отражается через корректировку величины фонда в капитале в отношении данных ценных бумаг.

В отношении условных обязательств кредитного характера признается отдельный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих обязательств в Отчете о финансовом положении.

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резервы под обесценение и прочие риски на 01.01.2025	74 427	74 427
Восстановление резерва под обесценение	(50 823)	(50 823)
Резервы под обесценение и прочие риски на 31.12.2025	23 604	23 604

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резервы под обесценение и прочие риски на 01.01.2024	9 788	9 788
Создание резерва под обесценение	65 425	65 425
Списание за счет резерва	(786)	(786)
Резервы под обесценение и прочие риски на 31.12.2024	74 427	74 427

23. Операционные доходы и расходы

	Примечание	За год, закончившийся 31.12.2025	За год, закончившийся 31.12.2024
Расходы на содержание персонала		1 222 979	1 375 475
Расходы от уценки основных средств		561 703	-
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		498 137	149 565
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным		257 568	3 092
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13, 14	117 022	86 332
Амортизация по активам в форме права пользования	13	112 600	51 530
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		59 197	107 073
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		49 712	56 663
Реклама		30 264	36 450
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		41 852	63 389
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		27 490	43 262
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		22 057	26 877
Расходы по охране и инкассации		17 446	34 828
Расходы на благотворительность		16 649	56 692
Расходы по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость		4 392	8 464
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		1 190	69 556
Прочие операционные расходы		63 047	107 974
Итого операционных расходов		3 103 305	2 277 222

	За год, закончившийся 31.12.2025	За год, закончившийся 31.12.2024
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	869 998	74 366
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	76 158	56 979
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	38 780	7 747
Доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	38 316	69 845
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	7 809	33 948
Доходы за присоединение заемщиков к договорам страхования	4 397	11 045
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 282	1 977
Доходы от операций с предоставленными кредитами	112	-
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	-	50 333
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	6 583
Восстановление резерва под оценочные обязательства некредитного характера, Прочие операционные доходы	30 077	10 102
Итого операционных доходов	1 066 929	325 884

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) составляет за 2025 год - 1 039 тысяч рублей (за 2024 год - 262 тысячи рублей).

Переменные арендные платежи и платежи по активам с низкой стоимостью в 2025 году и 2024 году не производились.

Банк арендует объекты недвижимости для размещения своих внутренних структурных подразделений преимущественно на долгосрочной основе с правом дальнейшего пролонгирования договоров аренды и на неопределенный срок. Банк предоставляет в аренду объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на короткие сроки, не превышающие 12 месяцев, с правом дальнейшей пролонгации на аналогичный срок. Арендная плата складывается из постоянной части (фиксированных ежемесячных арендных платежей, установленных договорами аренды) и переменной части (выступающей возмещением расходов на содержание арендуемых объектов недвижимости, в т.ч. коммунальных расходов, на охрану объектов и т.п.) и не зависит от каких-либо иных факторов, связанных с характером и результатами деятельности Банка.

Сумма минимальных будущих арендных платежей, по договорам краткосрочной аренды, где Банк является арендатором, составляет 3 584 тысячи рублей сроком до 1 года и 3 306 тысяч рублей сроком более 1 года (2024 год: 3 405 тысяч рублей сроком до 1 года и 3 418 тысяч рублей сроком более 1 года).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31.12.2025	За год, закончившийся 31.12.2024
Расходы по текущему налогу на прибыль	889 484	546 886
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(304 400)	(1 623 426)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за период	585 084	(1 076 540)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, полученной за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составляет 25% (31 декабря 2024 года - 20%).

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

	За год, закончившийся 31.12.2025	За год, закончившийся 31.12.2024
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(3 660 602)	(2 246 682)
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисление по соответствующей ставке (31 декабря 2025 г.: 25%; 31 декабря 2024 г.: 20%)	(915 150)	(449 336)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (20%)	(222 362)	(197 501)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, учитываемые для целей налогового учета	161 469	84 821
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 561 127	(514 524)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за период	585 084	(1 076 540)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	31 декабря 2025 года	Изменение в прибылях или убытках	Изменение в прочем совокупном доходе	1 января 2025 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Перенесенные на будущее убытки	2 490 510	-	-	2 490 510
Средства в банках	152 796	152 796	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	21 491	21 491	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 191	14 191	-	-
Условные обязательства кредитного характера	27 983	4 567	-	23 416
Прочие активы и обязательства	40 090	(11 763)	-	51 853
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 747 061	181 282	-	2 565 779
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	(146 557)	168 475		(315 032)
Ценные бумаги	(846 477)	(90 138)	(643 080)	(113 259)
Основные средства и активы в форме права пользования	-	40 895	-	(40 895)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	3 886	-	(3 886)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(993 034)	123 118	(643 080)	(473 072)
Итого чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 754 027	304 400	(643 080)	2 092 707

	31 декабря 2024 года	Изменение в прибылях или убытках	Изменение в прочем совокупном доходе	1 января 2024 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Перенесенные на будущее убытки	2 490 510	1 943 235	-	547 275
Основные средства и активы в форме права пользования	-	(50 590)	-	50 590
Условные обязательства кредитного характера	23 416	(1 816)	-	25 232
Прочие активы и обязательства	51 853	42 538	-	9 315
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 565 779	1 933 367	-	632 412
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	(315 032)	(33 586)	-	(281 446)
Ценные бумаги	(113 259)	(402 880)	509 632	(220 011)
Основные средства и активы в форме права пользования	(40 895)	(10 059)	(30 836)	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(3 886)	136 584	-	(140 470)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(473 072)	(309 941)	478 796	(641 927)
Итого чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	2 092 707	1 623 426	478 796	(9 515)

Суммы изменений временных разниц в течение 2024 года, приведенные в таблице выше, включают в том числе эффект от их пересчета вследствие изменения в 2025 году ставки по налогу на прибыль с 20% до 25%, произведенного согласно требованиям МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Влияние данного эффекта на изменение (увеличение) чистого отложенного налогового обязательства в течение отчетного периода составило 418 542 тысячи рублей, из них:

- 322 783 тысячи рублей - в части изменений, признанных в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе;

95 759 тысяч рублей - в части изменений, признанных в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

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 31 декабря 2025 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 2 490 510 тысяч рублей был признан в отношении суммы накопленных убытков в налоговом учете в размере 9 962 040 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года - 2 490 510 тысяч рублей признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете).

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2 554 661 тысяча рублей (на 31 декабря 2024 года - отсутствовали). Данные налоговые убытки не были отражены в данной обобщенной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 4 259 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (на 31 декабря 2024 года - 152 499 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости.

25. Уставный капитал, эмиссионный доход и субординированный займ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 250 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью одна тысяча рублей каждая и составляет на 31 декабря 2025 года - 381 027 тысяч рублей (31 декабря 2024 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. На 31 декабря 2025 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (31 декабря 2024 года - 352 357 тысяч рублей).

Указанные суммы уставного капитала и эмиссионного дохода скорректированы с учетом инфляции. До 31.12.2002 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 31.12.2002 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.

10.06.2025 года Банком был привлечён Субординированный займ сроком на 5 лет, сумма 1 млрд. руб., ставка займа - плавающая, равная значению Ключевой ставки ЦБ РФ + 5%. 10.03.2026 года после согласования с Банком России данный Субординированный займ был включён в источники капитала Банка.

26. 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.

На 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 694 875 тысяч рублей (31 декабря 2024 года - 6 149 704 тысячи рублей), в том числе убыток за 2025 год в сумме 3 835 724 тысячи рублей (за 2024 год - убыток в сумме 1 083 762 тысячи рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, на 31 декабря 2025 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 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.

27. 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 2025 году Банком не начислялись дивиденды. По истечении срока истребования в 2025 году Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в размере 286 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

В 2024 году Банком были начислены дивиденды на сумму 500 000 тысяч рублей (2 000 рублей в расчете на акцию), из них 500 000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли за 2024 год. В 2024 году выплачено было 499 566 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2024 году Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в размере 196 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

	За год, закончившийся 31.12.2025	За год, закончившийся 31.12.2024
Чистый убыток (тысяч рублей)	(4 245 686)	(1 170 142)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовый убыток на акцию (в рублях на акцию)	(16 983)	(4 681)
	За год, закончившийся 31.12.2025	За год, закончившийся 31.12.2024
Дивиденды к выплате на 1 января	1 772	1 527
Дивиденды, объявленные в течение года	-	500 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(499 566)
Выплата задолженности по дивидендам	-	7
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	(286)	(196)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 486	1 772

28. 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. Аккредитивы являются письменными обязательствами Банка, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставить 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 на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	2 276 663	4 144 010
Нефинансовые гарантии	294 993	850 733
Аккредитивы	-	26 321
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 923)	(16 033)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 563 733	5 005 031

По обязательствам Банка по аккредитивам по состоянию на 31 декабря 2024 года имеется привлеченное покрытие в размере 26 321 тысяча рублей.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года	16 033
Признание условных обязательств кредитного характера	1 448
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(7 161)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(2 397)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	7 923

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	28 182
Признание условных обязательств кредитного характера	8 160
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(89 642)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	69 333
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	16 033

Гарантии исполнения

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

Гарантии исполнения Банка составляют по состоянию на 31 декабря 2025 года - 294 993 тысячи рублей (31 декабря 2024 года - 850 733 тысячи рублей).

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения составляют по состоянию на 31 декабря 2025 года - 210 923 тысячи рублей (31 декабря 2024 года - 227 727 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым гарантиям за 2025 год:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года	877
Признание условных обязательств кредитного характера	264
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(902)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	241
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	480

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым гарантиям за 2024 год:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	-
Признание условных обязательств кредитного характера	877
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	877

Юридические вопросы

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

На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года на счетах по учету условных обязательств некредитного характера отражены нижеуказанные условные обязательства:

Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
Условные обязательства некредитного характера	57 050	-
Условные обязательства некредитного характера	21 703	21 703
Условные обязательства некредитного характера	15 593	15 593
Условные обязательства некредитного характера	14 855	-
Условные обязательства некредитного характера	13 711	13 711
Условные обязательства некредитного характера	5 460	5 460
Условные обязательства некредитного характера	-	7 965
Итого	128 372	64 432

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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 31 декабря 2025 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 1 883 тысячи рублей (31 декабря 2024 года - не превышает 1 799 тысяч рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в обобщенной финансовой отчетности Банка.

Обязательства по поставке денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком отражены обязательства по поставке денежных средств по конверсионным операциям и производным финансовым инструментам в сумме 1 039 593 тысячи рублей (31 декабря 2024 года - 2 594 532 тысячи рублей).

Обязательства по поставке драгоценных металлов

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком отражены обязательства по поставке драгоценных металлов в сумме 502 тысячи рублей (31 декабря 2024 года - 17 тысяч рублей).

29. 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:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Показатели регуляторного капитала:		
Базовый капитал	1 459 001	1 101 899
Основной капитал	1 459 001	1 101 899
Дополнительный капитал	913 864	214 931
Собственные средства (капитал)	2 372 865	1 316 830
Активы, взвешенные по уровню риска:		
-необходимые для определения достаточности базового капитала	26 030 236	41 373 206
-необходимые для определения достаточности основного капитала	26 030 236	41 373 206
-необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	26 044 100	41 958 755
Нормативы достаточности капитала:		
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	1,76	2,66
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	5,60	2,66
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	9,11	3,14
Итого нормативного капитала	2 372 865	1 316 830

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 9,11% (31 декабря 2024 года - 3,14%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации на указанные даты в размере 8,000%.

В декабре 2023 года Банку необходимо было реклассифицировать ОФЗ, сроком погашения свыше года, из портфеля для продажи (по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) в портфель до погашения (по амортизированной стоимости) в связи с изменением намерений, а следовательно, бизнес-модели, используемой для управления данными активами.

С целью выполнения указанной выше реклассификации Банк 25.03.2025 года направил в Банк России ходатайство разрешить проведение реклассификации ОФЗ с 01.01.2024 года с ретроспективным пересчетом и предоставлением форм отчетности за 2024 год для выравнивания показателей и отчетности Банка.

Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью ПАО АКБ «Приморье» принято решение 01.04.2025 отобразить бухгалтерские записи по учёту ценных бумаг в связи с реклассификацией ОФЗ, сроком погашения свыше года, из портфеля для продажи (по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) в портфель до погашения (по амортизированной стоимости) в связи с изменением намерений, а следовательно, бизнес-модели, используемой для управления данными активами.

09.04.2025 года Банк получил Предписание Банка России, которое указывало на возможность подобной реклассификации не ранее 01.04.2025 года, а также на нарушение подпункта 2.1.7 пункта 2.1 Положения Банка России № 646-П, состоящее в невключении Банком в течение 2024 года остатков на балансовых счетах №№ 10603, 10605 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», относящиеся к переоценке облигаций федерального займа (ОФЗ), в расчет собственных средств (капитала).

Указанное нарушение привело к тому, что в течение 2024 года Банк представлял в Банк России недостоверные отчетные данные в отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)», а также в иных капиталосодержащих формах отчетности, представляемых в соответствии с Приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У.

Во исполнение требований Предписания Банка России по устранению указанного нарушения Банк выполнил пересчет капитала и нормативов в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, а также положениями Приложения 1 к Указанию Банка России № 6406-У.

Указанный пересчет капитала и нормативов за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 года повлек за собой нарушение установленных Банком России лимитов следующих обязательных нормативов, отраженных в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2024 год, в формах 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»: норматива Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» в период с 01.08.2024 года по 31.12.2024 года, норматива Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала банка» в период с 01.10.2024 года по 31.12.2024 года, норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка» в период с 01.09.2024 года по 31.12.2024 года, норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» в период с 01.08.2024 года по 31.12.2024 года, норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» в период с 01.04.2024 года по 31.12.2024 года, норматива Н7 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков» в период с 01.09.2024 года по 31.12.2024 года, норматива Н25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» в период с 01.07.2024 года по 31.12.2024 года.

Кроме того, 01.04.2025 года Банк осуществил реклассификацию ОФЗ со сроком погашения свыше года путем их переноса из портфеля ценных бумаг, учитываемых через прочий совокупный доход, в портфель ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением намерений, а следовательно, бизнес-модели, используемой для управления данными активами.

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 ограничение сроком на 6 месяцев Предписанием Банка России

№ 36-6-3-1/25837 от 29.10.2025 (срок действия данного Предписания - до 29.04.2026).

Указанные выше факты в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, а также реализовать свои активы и выполнить обязательства, следовательно, имеет место существенная неопределенность, связанная с данными обстоятельствами.

По состоянию на дату подписания обобщенной финансовой отчетности 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 применении мер от 30.10.2025 № 36-6-3-1/25837 выполняется Банком в полном объеме.

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, уменьшения неопределенности акционеры и руководство Банка предпринимают следующие действия:

В целях стабилизации капитала Банка и недопущения повторного нарушения нормативов Банком был разработан План восстановления финансовой устойчивости ПАО АКБ «Приморье» (далее - ПВФУ) в соответствии с Положением Банка России № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а так же о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации», устанавливающим требования по разработке кредитными организациями ПВФУ и порядок их оценки Банком России, а также Информационным письмом Банка России от 15.12.2021 № ИН-03-23/95. ПВФУ утверждён Советом директоров Банка (20.06.2025 года). ПВФУ Предоставлен на утверждение в Банк России (23.06.2025 года).

Целью разработки ПВФУ являлось формирование перечня эффективных мероприятий, которые при ухудшении финансового состояния Банка (наступлении стресса) позволят ему стабилизировать ситуацию и восстановить финансовую устойчивость. Планирование восстановления финансовой устойчивости основывается на детальном анализе стресс-сценария и влияния его реализации на Банк. В результатах стресс-тестирования отражается детальная оценка влияния реализации событий стресс-сценариев и мероприятий ПВФУ на показатели деятельности Банка на всем временном

горизонте стресс-тестирования. ПВФУ составлен с учётом 3-х стресс-сценариев: рисковый, базовый, дезинфляционный.

В ПВФУ были указаны мероприятия, которые Банк уже реализовывает и/или планирует реализовать до конца 2025 года с целью стабилизировать ситуацию и восстановить финансовую устойчивость. Мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости приведены с указанием сроков реализации, их последовательности (или их сочетания), оценки прогнозируемых результатов (эффекта). Основные мероприятия ПВФУ включали:

- увеличение капитала на сумму 2 000 000 000,00 руб. через субординированный займ срочный (срок 5 лет) и субординированный займ бессрочный;
- оптимизация персонала, сокращение низко рентабельных офисов, сокращение расходов на аренду помещений;
- сокращение объема проблемной задолженности, в том числе через продажу долга (проблемной задолженности).

В соответствии со ст. 189.19 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Председатель Правления обратился к Совету директоров Банка с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка. Банком был разработан План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации (далее - ПМФО) в соответствии с Положением Банка России от 10.09.2024 № 840-П.

Меры по финансовому оздоровлению Банка направлены на устранение оснований, предусмотренных статьей 189.10 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и обеспечение по итогам выполнения ПМФО соблюдения обязательных нормативов Банка. В ПМФО указано детальное описание мер по финансовому оздоровлению Банка с ожидаемыми сроками выполнения финансового оздоровления и эффекта, влияющего на прогнозируемый совокупный капитал и обязательные нормативы Банка.

Советом директоров Банка на заседании, которое состоялось 08.12.2025 года, принято решение удовлетворить Ходатайство и утвердить ПМФО (протокол № 613).

При утверждении ПМФО Банком России, в соответствии со ст. 189.22 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» принимаются следующие решения в отношении Банка:

1) не применять к кредитной организации меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по основаниям, возникшим до утверждения плана мер;

2) не вводить по основаниям, возникшим до утверждения плана мер, предусмотренный статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации») запрет на привлечение во вклады денежных средств и открытие банковских счетов;

3) не отзываться у кредитной организации по основаниям, возникшим до утверждения плана мер, лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

4) предоставить кредитной организации отсрочку (рассрочку) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, на срок осуществления плана мер, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи. В этом случае кредитная организация обязана составлять ежемесячно расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию, и представлять его в Банк России в порядке, установленном Банком России.

В связи с разработкой ПМФО, реализация ПВФУ остановлена.

Уведомление об удовлетворении Ходатайства и ПМФО направлены в Банк России 10.12.2025 года (исх. № 05-24825).

Банком России по результатам рассмотрения, представленного Банком ПМФО установлено его неполное соответствие требованиям пункта 3.3 Положения Банка России № 840-П, что не позволяет подтвердить реалистичность указанных в ПМФО мероприятий.

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) Лицом, контролирующим Банк, 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 достигнута договоренность о продаже контрольного пакета акций Банка новому инвестору в составе группы лиц. Сделка завершена 03.04.2026 года.

3) Банком 03.04.2026 привлечен субординированный займ № 3 на сумму 3,5 млрд. рублей сроком на 6 лет, в связи с чем, 03.04.2026 года Банком направлено ходатайство о согласовании включения срочного субординированного займа в состав источников капитала. На текущий момент ходатайство находится на рассмотрении Банка России.

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 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»).

5) 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. 3.1.2. Договора субординированного займа № 2 от 15.08.2025, Банком принято решение отказаться в одностороннем порядке от уплаты будущих процентов с 11.03.2026 по договору субординированного займа № 2 от 15.08.2025.

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 дату подписания финансовой отчетности, Банк продолжает реализацию мер из ПМФО, а также мероприятий, не входивших в ПМФО:

- Дополнительная эмиссия акций в Банка и мена субординированного займа №2 от 15.08.2025 года.

В связи с достижением значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) банка уровня ниже 5,125 процента, определённого пунктом 2.3.4 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», в совокупности за шесть и более операционных дней-в течение любых 30 последовательных операционных дней (за период с 29.10.2025 по 11.11.2025 и с 13.11.2025 по 11.12.2025) и размещением на официальном сайте Банка России информации о наступлении указанного события для осуществления мены требований займодавца по субординированному займу на обыкновенные акции ПАО АКБ «Приморье» в соответствии с п. 5.4 Договора Совет директоров 07.11.2025 (протокол № 612) принял решение осуществить мену требований по субординированному займу, в том числе по невыплаченным процентам по такому займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному займу, в обыкновенные акции ПАО АКБ «Приморье» дополнительного выпуска.

Для осуществления мены требований по субординированному займу на обыкновенные акции банка общее собрание акционеров ПАО АКБ «Приморье» 12 декабря 2025 года (протокол от 12.12.2025 № 62) приняло решение об увеличении уставного капитала путём размещения дополнительных акций в объёме не меньшем, чем потребуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 процента.

Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье», утверждённый Советом директоров 20.01.2026 (протокол № 615), с приложением документов, необходимых для регистрации дополнительного выпуска акций, направлен в Банк России 28 января 2026 года (исх. № 09-1220 от 27.01.2026).

Получено решение займодавца об осуществлении мены своих требований по субординированному займу в соответствии с заключённым Договором субординированного займа от 15.08.2025 № 2 (письмо № 104 от 28.01.2026 года).

16.02.2026 года Банком получено Письмо от Банка России с замечаниями по результатам рассмотрения документов, представленных для государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество), размещаемых путем закрытой подписки и необходимостью устранения несоответствий. В соответствии со статьей 21 Закона о рынке ценных бумаг непредставление в течение 20 рабочих дней по запросу Банка России всех документов, необходимых для государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг, является основанием для отказа в его государственной регистрации. Банк отправил в Банк России Письмо о продлении сроков устранения несоответствий, содержащихся в представленных документах, до 31.03.2026 года (№ 05-5383 от 17.03.2026 года).

В связи с существенным изменением обстоятельств, (существенный рост величины Базового и Основного капитала на 1 млрд. руб. за счёт прекращения обязательств по субординированному займу №1 от 10.06.2025), Банк отозвал 31.03.2026 (исх.№ 05-6354 от 31.03.2026) документы для государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций. 31.03.2026 (исх.№ 28-2-1/3242) получено подтверждение от Банка России о прекращении рассмотрения документов.

- Реализация недвижимого имущества по адресу Океанский пр.13 и сокращение расходов на его содержание.

Банком заключен договор купли - продажи недвижимого имущества. 30.12.2025 года получена оплата денежных средств в полном объеме в размере 3,8 млн. рублей после чего объект недвижимости передан покупателю по акту - приема передачи.

Меры по получению доп. доходов (увеличение тарифов на РКО). Пересмотрены и утверждены тарифные сборники тарифов по расчетно - кассовому обслуживанию клиентов - юридических лиц (Выписка из протоколов Правления от 08.12.2025 № 70 и от 27.01.2026 № 3);

- Меры по изменению орг. структуры (сокращение фонда оплаты труда).

Пересмотр штатного расписания и сокращение расходов на фонд оплаты труда будет производиться с учетом дальнейших стратегических целей Банка после совершения сделки по продаже акций Банка.

Банк выявил недостатки в системе управления рисками, в настоящее время ведутся работы по налаживанию системы управления рисками, чтобы она соответствовала масштабам и характеру деятельности Банка.

- Меры по снижению процентных ставок по привлеченным средствам.

В течение 1 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. и от 13.03.2026 г.).

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 дату подписания обобщенной финансовой отчетности находились в пределах установленных лимитов.

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 отчетной даты, как высокая.

По мнению руководства Банка, отмеченные факты нарушения нормативов с учетом обстоятельств их урегулирования Банком и планов Банка по стабилизации капитала не оказывает негативного влияния на способность Банка реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

По мнению руководства Банка, указанные выше планы по стабилизации ситуации и восстановлению финансовой устойчивости Банка являются полностью реализуемыми, у Банка имеется практическая возможность выполнения указанных выше планов.

30. 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: котируемые (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 (РСП).

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 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	-	-	39 136	39 136
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
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	63	63

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	1 344	1 344
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 861	-	-	348 861
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 787 502	-	-	12 787 502
Прочие финансовые активы	-	-	X	X
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	5 048	5 048

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 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
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	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 2024 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 113 751	4 113 751	-	-	4 113 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 334	-	178 334	-	178 334
Средства в других кредитных организациях	1 747 700	-	1 747 700	-	1 747 700
Кредиты клиентам	22 021 717	-	-	22 021 717	22 021 717
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо	37 582 654	31 534 282	-	-	31 534 282
Прочие финансовые активы	X	X	X	X	X
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	36 092 036	-	36 092 036	-	36 092 036
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	11 901 877	-	11 901 877	-	11 901 877
- срочные депозиты	29 268 951	-	-	29 268 951	29 268 951
Выпущенные векселя	451 840	-	451 840	-	451 840
Прочие финансовые обязательства	X	X	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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 году и 2024 году не происходило.

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 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 и прочие финансовые активы	430	-	49 598 641	49 599 071
Итого финансовые активы	722 833	717 036	69 704 223	71 144 089
Нефинансовые активы				4 609 695
Итого активы				75 753 784

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2024 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	-	-	4 113 751	4 113 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	178 334	178 334
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	1 344	-	-	1 344
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 861	-	-	348 861
Средства в других кредитных организациях	-	-	1 747 700	1 747 700
Кредиты клиентам	-	-	22 021 717	22 021 717
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо	-	12 787 502	-	12 787 502
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо и прочие финансовые активы	430	-	37 609 945	37 610 375
Итого финансовые активы	350 635	12 787 502	65 671 447	78 809 584
Нефинансовые активы				4 820 225
Итого активы				83 629 809

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 63 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 года - 5 048 тысяч рублей).

31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк заключил договоры «прямого РЕПО» с НКО НКЦ (АО) со сроками исполнения в январе 2026 года (на 31 декабря 2024 года - договоры «прямого РЕПО» с НКО НКЦ (АО) со сроками исполнения с января по март 2025 года), предметом которых являются облигации федерального займа (Примечание 11).

Ценные бумаги, проданные по договорам «прямого РЕПО», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом, Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам «обратного РЕПО», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

32. Взаимозачет финансовых инструментов

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 обеспече- ние	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы и 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						
Сделки прямого РЕПО	36 915 739	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства и прочие финансовые обязательства	63	-	63	-	5 966	6 029
Итого финансовых обязательств	36 915 802	-	63	-	5 966	6 029

На 31 декабря 2024 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 обеспече- ние	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы и прочие финансовые активы	1 344	-	1 344	-	-	1 344
Итого финансовых активов	1 344	-	1 344	-	-	1 344
Сделки прямого РЕПО	35 966 023	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства и прочие финансовые обязательства	-	-	5 048	-	14 732	19 780
Итого финансовых обязательств	35 966 023	-	5 048	-	14 732	19 780

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.

33. 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, потребительскому 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 обобщенной финансовой отчетности Банка.

Ниже описаны показатели 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	Обязательные резервы	179 948		65 138	114 810	-
2.1	Средства в кредитных организациях	1 409 735	1 409 735	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	722 401	722 401	-	-	-
4	Чистая ссудная задолженность	15 107 940	296 545	11 352 533	3 357 451	101 411
5	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
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 214	-	-	-	6 214
9	Отложенный налоговый актив	2 490 510	-	-	-	2 490 510
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 738 580	-	-	-	1 738 580
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 834	-	-	-	98 834
12	Прочие активы	X	X	X	X	X
13	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	Средства кредитных организаций	29 253 371	29 253 371	-	-	-
16.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 387 583	-	7 102 323	26 285 260	-
16.2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 693 663	-	387 675	25 305 988	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
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 Отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 310 136	-	-	-	3 310 136
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 427 130	1 248 796	71 859	106 475	-
2.1	Обязательные резервы	178 334	-	71 859	106 475	-
3	Средства в кредитных организациях	1 472 389	1 472 389	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 861	348 861	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	22 356 454	290 000	17 842 030	3 920 248	304 176
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 787 502	12 787 502	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	37 582 654	37 582 654	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X	X	X
9	Требования по текущему налогу на прибыль	3 382	-	-	-	3 382
10	Отложенный налоговый актив	2 490 510	-	-	-	2 490 510
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 671 853	-	-	-	1 671 853
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	208 240	-	-	-	208 240
13	Прочие активы	X	X	X	X	X
14	ВСЕГО АКТИВОВ	84 078 225	53 773 631	18 039 809	4 026 939	8 237 846
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 263 839	36 092 036	11 087 593	30 084 210	-
16.1	Средства кредитных организаций	36 092 036	36 092 036	-	-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 171 803	-	11 087 593	30 084 210	-
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 806 553	-	596 526	29 210 027	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 048	5 048	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
17.1	Выпущенные долговые ценные бумаги	451 839	451 839	-	-	-
18	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости	451 839	451 839	-	-	-
18.2	Обязательства по текущему налогу на прибыль	59 955	-	-	-	59 955
19	Отложенное налоговое обязательство	410 652	-	-	-	410 652
20	Прочие обязательства	X	X	X	X	X
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	X	X	X	X	X
22	оффшорных зон	X	X	X	X	X
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	78 833 251	36 553 682	11 115 744	30 194 499	969 326

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(397 803)
Прочие корректировки	(50 613)
Итого активов	83 629 809

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(410 652)
Прочие корректировки	785
Итого обязательств	78 423 384

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	9 158 040	5 419 219	3 055 246	683 575	-
Процентные расходы	(11 383 765)	(5 802 973)	(1 389 820)	(4 190 972)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	972 532	972 532	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 287	1 287	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	33 131	33 131	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	566 432	104	350 633	215 695	-
Комиссионные расходы	(356 126)	(105 465)	(71)	(207 660)	(42 930)
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	10 292	11 954	-	(1 662)	-
Прочие операционные доходы	1 059 119	730	85 251	42 073	931 065
Чистые операционные доходы по сегментам	(20 103)	204 621	1 497 337	(2 158 709)	436 648
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	(162 830)	(60 972)	9 772	(107 781)	(3 849)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(16 599)	(16 599)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	114 590	114 590	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	56 288	(5 294)	6 409	989	54 184
Операционные расходы	(3 084 971)	(22 580)	(247 042)	(328 618)	(2 486 731)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	(3 113 625)	213 766	1 266 476	(2 594 119)	(1 999 748)
Возмещение (расход) по налогам	722 099	-	-	-	722 099
Прибыль (убыток) по сегментам	(2 391 526)	213 766	1 266 476	(2 594 119)	(1 277 649)
Сопоставление с прибылью в Отчете о финансовых результатах					
Корректировка оценочного резерва по кредитам клиентам					(570 810)
Корректировка отложенных налогов					137 015
Прочие корректировки					23 834
Итого чистый убыток					(4 245 685)

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	8 552 864	4 960 282	3 130 129	462 453	-
Процентные расходы	(9 740 746)	(5 827 160)	(1 169 901)	(2 743 685)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(332 079)	(332 079)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 102)	(3 102)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(15 573)	(15 573)	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	615 920	100	448 995	166 825	-
Комиссионные расходы	(344 620)	(187 106)	(246)	(157 268)	-
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	41 019	24 532	-	16 487	-
Прочие операционные доходы	286 089	2 676	83 486	63 488	136 439
Чистые операционные доходы по сегментам	169 125	(1 610 029)	2 926 799	(1 421 999)	274 354
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	76 797	(121 129)	172 476	23 234	2 216
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(870)	(870)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(18 644)	(18 644)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(97 704)	(103 747)	120 930	(40 505)	(74 382)
Операционные расходы	(2 264 196)	(29 195)	(228 119)	(368 416)	(1 638 466)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	(2 135 492)	(1 883 614)	2 992 086	(1 807 686)	(1 436 278)
Возмещение (расход) по налогам	1 051 730	-	-	-	1 051 730
Прибыль (убыток) по сегментам	(1 083 762)	(1 883 614)	2 992 086	(1 807 686)	(384 548)

Сопоставление с прибылью в Отчете о финансовых результатах

Корректировка оценочного резерва по кредитам клиентам	(42 168)
Прочие корректировки	(44 212)
Итого чистая прибыль	(1 170 142)

У Банка нет крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов от общих доходов Банка.

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления обобщенной 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.

По сделкам, указанным в таблицах ниже, имеется заинтересованность сторон, данные сделки одобрены Советом директоров Банка.

В таблице ниже представлена информация об объемах кредитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих процентных доходов Банка за 2025 и 2024 годы:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	-	-	39 095	37 185	374 248	534 544	413 343	571 729
Выдача	3 636	3 897	8 789	31 412	365 936	764 129	378 361	799 438
Погашение	(3 594)	(3 897)	(15 824)	(29 502)	(497 740)	(924 425)	(517 158)	(957 824)
Остаток на 31 декабря	42	-	32 060	39 095	242 444	374 248	274 546	413 343
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
Остаток на 1 января	-	-	2 886	3 207	16 766	25 370	19 652	28 577
Досоздание/ (восстановление)	2	-	(158)	(321)	(11 963)	(8 604)	(12 119)	(8 925)
Остаток на 31 декабря	2	-	2 728	2 886	4 803	16 766	7 533	19 652
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января								
	-	-	36 209	33 978	357 482	509 174	393 691	543 152
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 31 декабря								
	40	-	29 332	36 209	237 641	357 482	267 013	393 691
Доходы и расходы								
Процентные доходы по кредитам клиентам	3	3	4 741	4 598	40 641	61 266	45 385	65 867
Комиссии, полученные по кредитам клиентам	-	-	-	2	-	3	-	5
Банковские гарантии								
Остаток на 1 января	-	-	-	-	9 470	9 470	9 470	9 470
Выдача/ (погашение)	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	9 470	9 470	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 2025 и 2024 годы:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Средства клиентов								
Остаток на 1 января	504 496	371 909	545 145	198 078	1 365 384	3 732 593	2 415 025	4 302 580
Привлечение	1 188 014	1 883 582	3 261 879	2 317 520	49 568 388	65 447 271	54 018 281	69 648 373
Возврат	(1 364 575)	(1 750 995)	(3 784 217)	(1 970 453)	(50 675 963)	(67 814 480)	(55 824 755)	(71 535 928)
Остаток на 31 декабря	327 935	504 496	22 807	545 145	257 809	1 365 384	608 551	2 415 025
Доходы и расходы								
Процентные расходы по средствам клиентов	34 508	19 030	62 889	17 750	259 384	201 905	356 781	238 685
Комиссионные доходы по средствам клиентов	209	460	198	229	19 117	21 917	19 524	22 606

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 31 декабря 2025 года оформлено обеспечение на сумму 201 982 тысячи рублей (17 432 тысячи рублей - ценные бумаги, 184 550 тысяч рублей - недвижимость), на 31 декабря 2024 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).

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты клиентам	-	-	220 021	54 525	274 546
Текущие счета и депозиты	412 580	123 387	68 692	3 892	608 551

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты клиентам	-	150	55 875	357 318	413 343
Текущие счета и депозиты	692 561	1 560 938	161 526	-	2 415 025

В течение 2025 года кредиты связанным сторонам выдавались на срок до 1 года в рублях 18% годовых, до 3 лет - юани 8% годовых. Депозиты связанных сторон привлекались на срок от 1 месяца до 1 года по ставкам в диапазоне: рубли - от 12,8% до 16,5%, юани от 4,5% до 7% годовых.

В течение 2024 года кредиты связанным сторонам выдавались на срок до 5 лет в рублях по ставке 18,5% годовых. Депозиты связанных сторон привлекались на срок от 1 месяца до 1 года по ставкам в диапазоне: рубли - от 8% до 25%, юани от 4% до 13% годовых.

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	За 2025 год	За 2024 год
Краткосрочные вознаграждения Правлению	34 932	64 328
Краткосрочные вознаграждения Совету директоров	-	13 000
Страховые взносы	6 988	14 557
Итого вознаграждения	41 920	91 885

35. События после отчетной даты

По состоянию на дату подписания настоящей обобщенной финансовой отчетности, Банк продолжает реализацию мер из ПМФО, а также мероприятий, не входивших в ПМФО:

- Дополнительная эмиссия акций в Банка и мена субординированного займа №2 от 15.08.2025 года.

В связи с достижением значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Банка уровня ниже 5,125 процента, определённого пунктом 2.3.4 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), в совокупности за шесть и более операционных дней - в течение любых 30 последовательных операционных дней (за период с 29.10.2025 по 11.11.2025 и с 13.11.2025 по 11.12.2025) и размещением на официальном сайте Банка России информации о наступлении указанного события для осуществления мены требований по субординированному займу на обыкновенные акции ПАО АКБ «Приморье» в соответствии с п. 5.4 Договора Совет директоров 07.11.2025 года (протокол № 612) принял решение осуществить мену требований по субординированному займу, в том числе по невыплаченным процентам по такому займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному займу, в обыкновенные акции ПАО АКБ «Приморье» дополнительного выпуска.

Для осуществления мены требований по субординированному займу на обыкновенные акции Банка общее собрание акционеров ПАО АКБ «Приморье» 12 декабря 2025 года (протокол от 12.12.2025 № 62) приняло решение об увеличении уставного капитала путём размещения дополнительных акций в объёме не меньшем, чем потребуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 процента.

Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье», утверждённый Советом директоров 20.01.2026 года (протокол № 615), с приложением документов, необходимых для регистрации дополнительного выпуска акций, направлен в Банк России 28 января 2026 года (исх. № 09-1220 от 27.01.2026).

16.02.2026 года Банком получено Письмо от Банка России с замечаниями по результатам рассмотрения документов, представленных для государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество), размещаемых путем закрытой подписки и необходимостью устранения несоответствий. В соответствии со статьей 21 Закона о рынке ценных бумаг непредставление в течение 20 рабочих дней по запросу Банка России всех документов, необходимых для государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг, является основанием для отказа в его государственной регистрации. Банк отправил в Банк России Письмо о продлении сроков устранения несоответствий, содержащихся в представленных документах, до 31.03.2026 года (№ 05-5383 от 17.03.2026 года).

В связи с существенным изменением обстоятельств (существенный рост величины Базового и Основного капитала на 1 млрд. руб. за счёт прекращения обязательств по субординированному займу №1 от 10.06.2025) Банк отозвал 31.03.2026 года (исх. № 05-6354 от 31.03.2026) документы для государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций. 31.03.2026 года (исх. № 28-2-1/3242) получено подтверждение от Банка России о прекращении рассмотрения документов.

- Реализация недвижимого имущества по адресу Океанский пр.13 и сокращение расходов на его содержание.

Банком заключен договор купли - продажи недвижимого имущества и 30.12.2025 года получена оплата денежных средств в полном объеме в размере 3,8 млн. рублей, после чего объект недвижимости передан покупателю по акту - приема передачи.

- Меры по получению доп. доходов (увеличение тарифов на РКО). Пересмотрены и утверждены тарифные сборники тарифов по расчетно - кассовому обслуживанию клиентов - юридических лиц (Выписка из протоколов Правления от 08.12.2025 №70 и от 27.01.2026 № 3);

- Меры по возврату просроченной дебиторской задолженности: в рамках мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, 05.02.2026 года у Банка выкуплены требования к проблемным заемщикам / контрагентам на общую сумму 963 839 345,17 рублей за 1 213 982 290,01 рублей, что соответствует рыночным условиям. Дисконт по Договорам уступки прав требований отсутствует.

- Меры по изменению орг. структуры (сокращение фонда оплаты труда).

Пересмотр штатного расписания и сокращение расходов на фонд оплаты труда будет производиться с учетом дальнейших стратегических целей Банка после актуализации и утверждения Стратегии Банка на 2026-2031гг.

- Меры по снижению процентных ставок по привлеченным средствам.

В течение 1 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. и от 13.03.2026 г.).

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 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 (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»).

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. 3.1.2. Договора субординированного займа № 2 от 15.08.2025, Банком принято решение отказаться в одностороннем порядке от уплаты будущих процентов с 11.03.2026 по договору субординированного займа № 2 от 15.08.2025.

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.

В целях восстановления финансовой устойчивости Банка достигнута договоренность о продаже контрольного пакета акций Банка новому инвестору в составе группы лиц, который составляет 54,1684% от общего объема ценных бумаг Банка. Сделка завершена 03.04.2026 года.

С отчетной даты и до даты подписания настоящей финансовой отчетности состав акционеров и конечный бенефициар Банка изменились:

Бенефициарный владелец продал контрольный пакет акций нескольким инвесторам, а именно: 9,92% уставного капитала продано покупателю 1; 9,92% уставного капитала продано покупателю 2; 9,92% уставного капитала продано покупателю 3; 9,92% уставного капитала продано покупателю 4; 9,92% уставного капитала продано покупателю 5; 4,5684% уставного капитала продано покупателю 6.

Акционер Банка продал 1,474% уставного капитала покупателю 6.

Акционер Банка продал 3,6332% уставного капитала покупателю 6.

Акционер Банка продал 0,0372% покупателю 6.

Акционер Банка продал 6,1716% уставного капитала покупателю 7.

Акционер Банка продал 3,482% покупателю 7.

Акционер Банка продал 6,508% уставного капитала покупателю 8.

Акционер Банка продал 6,2128% уставного капитала покупателю 9.

По состоянию на дату подписания настоящей обобщенной финансовой отчетности акционерами Банка являются:

Акционер	Доля	Единственный участник
X	10,0000%	X
X	9,9200%	X
X	9,9200%	X
X	9,9200%	X
X	9,9200%	X
X	9,9200%	X
X	9,9200%	X
X	9,7128%	X
X	9,6536%	X
X	6,5080%	X
X	6,2740%	X
X	6,2128%	X
Прочие с долей менее 5%	2,0388%	X

Банк 03.04.2026 привлек субординированный займ № 3 на сумму 3,5 млрд рублей сроком на 6 лет, в связи с чем, 03.04.2026 года Банком направлено ходатайство в ЦБ РФ о согласовании включения срочного субординированного займа в состав источников капитала. На текущий момент ходатайство находится на рассмотрении Банка России.

Контрагент Банка-займодавец переуступил права требования по Договорам субординированного займа № 2 от 15.08.2025 и № 3 от 03.04.2026.

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 дату подписания обобщенной финансовой отчетности находились в пределах установленных лимитов.

ПАО АКБ «Приморье» отнесен Банком России с 23.03.2026 года (исх.№ 36-6-3/5240) к 3 классификационной группе.


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 отчетной даты, как высокая.

По мнению руководства Банка, отмеченные факты нарушения нормативов с учетом обстоятельств их урегулирования Банком и планов Банка по стабилизации капитала не оказывает негативного влияния на способность Банка реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

По мнению руководства Банка, указанные выше планы по стабилизации ситуации и восстановлению финансовой устойчивости Банка являются полностью реализуемыми, у Банка имеется практическая возможность выполнения указанных выше планов.



А.Н. Зверев
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток



И.В. Левкович
Главный бухгалтер

28 апреля 2026 года