

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

Промежуточная обобщенная  
сокращенная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2025 года, и заключение  
по результатам обзорной проверки

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
<b>Промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность</b>	
Промежуточный обобщенный сокращенный отчет о финансовом положении .....	5
Промежуточный обобщенный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный обобщенный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	8
Отдельные примечания к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.....	12
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
6. Средства в других кредитных организациях.....	16
7. Кредиты клиентам.....	16
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо .....	21
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо.....	24
10. Средства других кредитных организаций.....	27
11. Средства клиентов.....	27
12. Прочие заемные средства .....	28
13. Чистые процентные доходы .....	28
14. Чистые комиссионные доходы .....	29
15. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.....	29
16. Операционные расходы .....	30
17. Налог на прибыль .....	30
18. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	31
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	31
20. Прибыль на акцию и дивиденды .....	31
21. Договорные и условные обязательства.....	32
22. Управление капиталом и достаточность капитала.....	33
23. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов .....	38
24. Взаимозачет финансовых инструментов.....	44
25. Сегментный анализ.....	46
26. Операции со связанными сторонами.....	52

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОБОБЩЕННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество) (Банк) (ОГРН 1022500000566), состоящей из промежуточного обобщенного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года, промежуточного обобщенного сокращенного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, промежуточного обобщенного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и отдельных примечаний к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (промежуточная финансовая информация), которая составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами, описанными в примечании 3 «Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности» к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

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

### **Вывод**

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

## Важные обстоятельства

### *Принципы учета*

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

### *Исправления в промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности*

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности» к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о том, что данная промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность заменяет первоначально представленную промежуточную обобщенную сокращенную финансовую отчетность от 29 августа 2025 года.

## Прочие сведения

### *Промежуточная сокращенная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности*

Мы сформировали модифицированный вывод с оговоркой в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении по результатам обзорной проверки от 29 августа 2025 года ввиду неполного раскрытия в примечаниях к ней оснований для разработки, последующего изменения и реализации Банком плана восстановления финансовой устойчивости.

Данное заключение включает также раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на примечание 23 «Управление капиталом и достаточность капитала» к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. В названном примечании отражена информация о нарушении нормативов и принимаемых Банком мерах по его урегулированию.

### *Замена первоначально выданного заключения по результатам обзорной проверки*

Данное заключение по результатам обзорной проверки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности заменяет первоначально выданное заключение по результатам обзорной проверки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности от 29 августа 2025 года.

Руководитель задания по обзорной проверке

Е.И. Чернобай

Аудиторская организация:

Юникон Акционерное Общество

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



13 февраля 2026 года

ПАО АКБ «Приморье»  
 Промежуточный обобщенный сокращенный отчет о финансовом положении  
 по состоянию на 30 июня 2025 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 936 460	4 113 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России		179 948	178 334
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		39 707	1 344
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		309 194	348 861
Средства в других кредитных организациях	6	2 554 938	1 747 700
Кредиты клиентам	7	19 615 960	22 021 717
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо	8	362 247	12 787 502
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо	9	49 574 110	37 582 654
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		108 073	208 240
Основные средства и активы в форме права пользования		1 794 051	1 324 013
Нематериальные и прочие активы		1 165 799	1 222 986
Отложенные налоговые активы		2 753 591	2 092 707
<b>Итого активов</b>		<b>82 394 078</b>	<b>83 629 809</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		-	5 048
Средства других кредитных организаций	10	30 496 904	36 092 036
Средства клиентов	11	41 764 974	41 170 825
Прочие заемные средства	12	465 327	-
Выпущенные векселя		1 013 014	451 839
Текущие налоговые обязательства, прочие обязательства		1 619 791	703 636
<b>Итого обязательств</b>		<b>75 360 010</b>	<b>78 423 384</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	381 027	381 027
Эмиссионный доход	18	352 357	352 357
Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам		615 024	(1 938 724)
Фонд переоценки основных средств		13 592	457 498
Нераспределенная прибыль	19	5 672 068	5 954 267
<b>Итого капитала</b>		<b>7 034 068</b>	<b>5 206 425</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>82 394 078</b>	<b>83 629 809</b>

А.Н. Зверев  
 Председатель Правления  
 ПАО АКБ «Приморье»  
 г. Владивосток  
 13 февраля 2026 года



И.В. Левкович  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный обобщенный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года  
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	4 141 788	3 250 993
Прочие процентные доходы	13	475 176	619 399
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	(6 092 618)	(3 872 083)
<b>Чистые процентные (расходы) / доходы</b>	<b>13</b>	<b>(1 475 654)</b>	<b>(1 691)</b>
(Создание)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	15	(133 907)	245 068
<b>Чистые процентные (расходы)/доходы с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы</b>		<b>(1 609 561)</b>	<b>243 377</b>
Комиссионные доходы	14	291 213	298 437
Комиссионные расходы	14	(195 558)	(135 941)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>14</b>	<b>95 655</b>	<b>162 496</b>
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		478 698	(189 984)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 462	(874)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(28 061)	(12 005)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		7 113	31 505
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	15	3 990	1 954
Восстановление / (создание) резерва по прочим нефинансовым активам		60 459	(710)
Прочие операционные доходы		983 819	162 285
<b>Операционные доходы</b>		<b>75 542</b>	<b>1 025 733</b>
Операционные расходы	16	(1 165 244)	(1 179 738)
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(1 089 702)</b>	<b>(154 005)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	17	363 311	280 685
<b>(Убыток)/прибыль за отчетный период</b>		<b>(726 391)</b>	<b>126 680</b>
Базовый (убыток)/ прибыль на акцию (рублей на акцию)	20	(2 906)	507

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный обобщенный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года  
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Прочий совокупный доход/(расход)		
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:		
- изменение фонда переоценки ценных бумаг	X	X
- изменение оценочных резервов по ценным бумагам	X	X
Влияние налога на прибыль	X	X
Итого прочего совокупного дохода/(расхода), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	2 553 748	(1 553 045)
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Эффект от переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-
Итого прочего совокупного расхода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период	2 553 748	(1 553 045)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	1 827 357	(1 426 365)

  
А.Н. Зверев  
Председатель Правления  
ПАО АКБ «Приморье»  
г. Владивосток  
13 февраля 2026 года



  
И.В. Левкович  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный обобщенный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам, фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2024 года	381 027	352 357	(56 680)	7 623 904	8 300 608
<b>Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2024 года (неаудированные данные)</b>					
Списание переоценки в связи с выбытием основных средств за вычетом налогообложения	-	-	(310)	310	-
Дивиденды, объявленные в 2024 году	-	-	-	(500 000)	(500 000)
Совокупный доход за 6 месяцев 2024 года (неаудированные данные), в т.ч.:					
- прибыль за отчетный период	-	-	-	126 680	126 680
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	(1 553 045)	-	(1 553 045)
Остаток на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	(1 610 035)	7 250 894	6 374 243
Остаток на 1 января 2025 года	381 027	352 357	(56 680)	7 623 904	8 300 608
<b>Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные)</b>					
Списание переоценки в связи с выбытием основных средств за вычетом налогообложения	-	-	(443 906)	443 906	-
Дивиденды, объявленные в 2025 году (Примечание 20)	-	-	-	-	-
Дивиденды, невостребованные акционерами (Примечание 20)	-	-	-	286	286
Совокупный доход за 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные), в т.ч.:					
- прибыль за отчетный период	-	-	-	(726 391)	(726 391)
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	2 553 748	-	2 553 748
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	628 616	5 672 068	7 034 068

А.Н. Зверев  
Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»  
г. Владивосток  
13 февраля 2026 года



И.В. Левкович  
Главный бухгалтер

*И.В. Левкович*

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

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

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

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в течение 6 месяцев 2025 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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 09.08.1994 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО Московская Биржа и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО Московская Биржа, без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка).

Управление Банком по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье».

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) Банк имеет 9 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, 1 Дополнительный офис в г. Хабаровск, 1 Дополнительный офис в г. Южно-Сахалинск, 1 Дополнительный офис в г. Иркутск, 1 Дополнительный офис в г. Новосибирск, 3 Дополнительных офиса в г. Москва, 1 Дополнительный офис в г. Санкт-Петербург.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 10 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, 1 Дополнительных офиса в г. Хабаровск, 1 Дополнительный офис в г. Южно-Сахалинск, 1 Дополнительный офис в г. Иркутск, 1 Дополнительный офис в г. Новосибирск, 3 Дополнительных офиса в г. Москва, 1 Дополнительный в г. Санкт-Петербург.

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) составляет 682 человека, (на 31 декабря 2024 года: 720 человек).

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общества) 21.01.2025 присвоило ПАО АКБ «Приморье» кредитный рейтинг по национальной шкале ВВ-(RU) «Под наблюдением».

К основным банковским продуктам для физических лиц относятся:

- 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»;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, гонконгских долларах;
  - 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.

К основным банковским продуктам для юридических лиц относятся:

- 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 рынках 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. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний, банков и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в РФ.

В первой половине 2025 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации.

Рост ВВП в I полугодии 2025 года составил 1,2% по оценке Минэкономразвития России. Однако, во II квартале 2025 года экономика России замедлилась до 1,1% по сравнению с 1,4% в I квартале 2025 года.

Инфляция в России в I полугодии 2025 года составила 9,97% (в I полугодии 2024 года - 8,59%). Вместе с тем, по данным Росстата, инфляция в II квартале 2025 года продемонстрировала устойчивое снижение в месячном выражении: апрель - 10,23% г/г, май - 9,88% г/г, июнь - 9,40% г/г.

Наблюдается продолжение снижения экспортных показателей вследствие негативной динамики мировых цен на энергоносители и логистических ограничений, вызванных напряженной геополитической обстановкой. Стоимость нефти марки BRENT в первом полугодии 2025 года снизилась на 7,39% (с 71,658 до 66,365 долларов США за баррель). Национальная валюта продолжала укрепление в II квартале 2025 года, несмотря на снижение цен на нефть. Курс рубля укрепился на 22,83% за период с 31.12.2024 по 30.06.2025 (с 101,6797 до 78,4685 рублей за доллар США).

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

- Индекс ММВБ снизился за 6 месяцев 2025 года на 1,24% (с 2 883,04 до 2 847,38 пунктов)
- Индекс РТС увеличился за 6 месяцев 2025 года на 27,88% (с 893,22 до 1 142,24 пунктов)

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

На фоне текущей инфляционной динамики Банк России смягчил риторику в отношении денежно-кредитной политики. Ключевая ставка, установленная на уровне 21,00% годовых с 28 октября 2024 года, была снижена на заседании Совета директоров Банка России от 06 июня 2025 на 1 п.п., до 20,00%.

25 июля 2025 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку на 200 б.п., до 18,00% годовых. Текущее инфляционное давление, в том числе устойчивое, снижается быстрее, чем прогнозировалось ранее. Рост внутреннего спроса замедляется. Экономика продолжает возвращаться к траектории сбалансированного роста.

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.

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

Введенные ограничения Предписанием Банка России о применении мер от 29.04.2025 № 36- 6-3-1/10398 с 30.04.2025, по мнению Руководства Банка не окажут существенного влияния на деятельность Банка.

Для стабилизации ситуации по достаточности капитала Банка был разработан и реализуется План восстановления финансовой устойчивости (далее - ПФУ), утверждённый Советом директоров АКБ «Приморье» в редакции № 4 20.06.2025. 08 августа 2025 года Банком был разработан и направлен в Банк России ПФУ в редакции №5 с учетом комментариев, полученных по итогам рассмотрения Банком России ПФУ в редакции №4, на дату подписания данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банком не получен ответ по итогам рассмотрения ПФУ в редакции №5 от Банка России.

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

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

### Инфляция

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

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2025 года	9,97%
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
30 июня 2025 года	78,4685	92,2785
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

## 3. Основы подготовки промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности

### Общие принципы

Настоящая промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, была составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО 34) за 6 месяцев 2025 года.

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

- промежуточный обобщенный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года;
- промежуточный обобщенный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- промежуточный обобщенный сокращенный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- отдельные примечания к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 34 за исключением отчета о движении денежных

средств, а также иных сведений, приведенных в приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года, а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- об изменении фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

#### **Исправления в промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности**

Ранее Банк не раскрывал некоторые данные в промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 во избежание возможных санкций. Банк России уточнил требования в отношении раскрываемой информации, в результате чего, по решению руководства Банка, в промежуточную обобщенную сокращенную финансовую отчетность были внесены изменения.

В данной промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности учтена позиция Банка России, а именно: раскрыта отдельная строка в промежуточном сокращенном Отчете о финансовом положении «Отложенные налоговые активы»:

До корректировки			Причина и сумма корректировки	После корректировки		
Название строки	Сумма строки на 30.06.2025	Сумма строки на 31.12.2024		Название строки	Сумма строки на 30.06.2025	Сумма строки на 31.12.2024
Отложенные налоговые активы, нематериальные и прочие активы	3 919 390	3 315 693	Выделение отдельной строки в промежуточном сокращенном Отчете о финансовом положении «Отложенные налоговые активы»	Нематериальные и прочие активы	1 165 799	1 222 986
				Отложенные налоговые активы	2 753 591	2 092 707

В Примечании 1 «Общие сведения» пояснений к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности добавлена информация о том, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы/ банковского холдинга, информация в отношении обыкновенных именных акций Банка и информация в отношении органов управления Банком.

Также Банком раскрыта дополнительная информация в Примечаниях: «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других кредитных организациях», «Кредиты клиентам», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе заложенные по договорам репо», «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе заложенные по договорам репо», «Средства клиентов», «Прибыль на акцию и дивиденды», «Управление капиталом и достаточность капитала», «Взаимозачет финансовых инструментов», «Сегментный анализ».

Также Банком представлено примечание «Операции со связанными сторонами» с не раскрытием части информации в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102.

Данная промежуточная обобщенная сокращенная финансовая отчетность заменяет первоначально представленную промежуточную обобщенную сокращенную финансовую отчетность от 29 августа 2025 года.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

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

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

#### Непрерывность деятельности

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

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Наличные денежные средства	2 955 083	2 834 395
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	899 695	1 248 795
Средства на счетах в других кредитных организациях	80 918	14 690
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	764	15 871
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов</b>	<b>3 936 460</b>	<b>4 113 751</b>
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов</b>	<b>3 936 460</b>	<b>4 113 751</b>

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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 по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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, и по состоянию на 30 июня 2025 (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отсутствуют.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные) не создавался.

По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка были размещены средства в Банке России (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: в Банке России) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 899 695 тысяч рублей (неаудированные

данные) (на 31 декабря 2024 года: 1 248 795 тысяч рублей), что составляет 22,86% (на 31 декабря 2024 года: 30,35%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

#### 6. Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Средства в торговых системах	1 782 947	841 150
Средства в платежных системах и Корреспондентские счета в других банках	893 848	1 028 407
<b>Итого средства в других кредитных организациях за вычетом резервов</b>	<b>2 554 938</b>	<b>1 747 700</b>

Анализ средств на счетах и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих.

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: в одном банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составила 1 465 399 тысяч рублей или 54,74% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2024 года: отсутствовали).

#### 7. Кредиты клиентам

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	10 375 030	11 414 210
Корпоративные кредиты	5 594 263	7 515 602
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 879 924	2 741 963
Потребительские кредиты физическим лицам	1 404 281	1 392 297
Договоры «обратного репо» с физическими лицами	422 909	-
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резервов</b>	<b>20 676 407</b>	<b>23 064 072</b>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 060 447)	(1 042 355)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резервов</b>	<b>19 615 960</b>	<b>22 021 717</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая и розничная торговля	7 113 210	34,4%	8 437 902	36,6%
Физические лица	4 707 114	22,8%	4 134 260	17,9%
Транспорт и связь	2 881 447	13,9%	4 042 561	17,5%
Лизинг и операционная аренда	2 396 858	11,6%	1 941 552	8,4%
Обрабатывающие производства	1 528 157	7,4%	1 348 214	5,8%
Строительство	580 279	2,8%	658 311	3,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	382 540	1,9%	719 254	3,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	358 543	1,7%	421 919	1,8%
Сельское хозяйство	11 188	0,1%	574 767	2,5%
Прочие виды деятельности	717 071	3,5%	785 332	3,4%
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>20 676 407</b>	<b>100,0%</b>	<b>23 064 072</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка был 3 заемщика (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2025 года составила 2 352 937 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: 4 538 381 тысячу рублей), что составляет 11,4% от общей суммы кредитов клиентам (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: 19,7% от общей суммы кредитов клиентам).

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

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2024 года (неаудированные данные):

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	
<b>Остаток на 1 января 2024 года</b>	<b>199 169</b>	<b>540 999</b>	<b>830 321</b>	-	<b>1 570 489</b>
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	23 801	27 859	-	-	51 660
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	124 201	(124 201)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(3 616)	3 616	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(163)	(320 882)	321 045	-	-
Иные изменения оценочного резерва	(184 348)	334 181	24 642	-	174 475
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(79 968)	(360 473)	(36 095)	-	(476 536)
Продажа финансовых активов	-	-	(339 931)	-	(339 931)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	(13 108)	-	(13 108)
<b>Остаток на 30 июня 2024 года</b>	<b>79 076</b>	<b>101 099</b>	<b>786 874</b>	-	<b>967 049</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	6 870 305	(29 667)	6 840 638	0,4%
<i>Требующие мониторинга</i>				
Непросроченные кредиты	3 021 091	(141 431)	2 879 660	4,7%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	483 634	(269 124)	214 510	55,6%
<b>Итого кредитов малому и среднему бизнесу</b>	<b>10 375 030</b>	<b>(440 222)</b>	<b>9 934 808</b>	<b>4,2%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	4 552 570	(13 830)	4 538 740	0,3%
<i>Субстандартные</i>				
Непросроченные кредиты	189 326	(290)	189 036	0,2%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	852 367	(331 014)	521 353	38,8%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>5 594 263</b>	<b>(345 134)</b>	<b>5 249 129</b>	<b>6,2%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	1 130 133	(10 440)	1 119 693	0,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	30 138	(496)	29 642	1,6%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	17 919	(4 423)	13 496	24,7%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	226 091	(223 424)	2 667	98,8%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>1 404 281</b>	<b>(238 782)</b>	<b>1 165 499</b>	<b>17,0%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 765 681	(5 061)	2 760 620	0,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	79 073	(64)	79 009	0,1%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	14 677	(2 599)	12 078	17,7%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	20 493	(18 247)	2 246	89,0%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 879 924</b>	<b>(25 971)</b>	<b>2 853 953</b>	<b>0,9%</b>
<b>Договоры «обратного репо» с физическими лицами</b>				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	422 909	(10 337)	412 572	2,4%
<b>Итого договоров «обратного репо» с физическими лицами</b>	<b>422 909</b>	<b>(10 337)</b>	<b>412 572</b>	<b>2,4%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>20 676 407</b>	<b>(1 060 447)</b>	<b>19 615 960</b>	<b>5,1%</b>

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
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
<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%
<b>Итого кредитов малому и среднему бизнесу</b>	<b>11 414 210</b>	<b>(446 332)</b>	<b>10 967 878</b>	<b>3,9%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<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%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 515 602</b>	<b>(340 082)</b>	<b>7 175 520</b>	<b>4,5%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<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%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>1 392 297</b>	<b>(241 857)</b>	<b>1 150 440</b>	<b>17,4%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<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%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 741 963</b>	<b>(14 084)</b>	<b>2 727 879</b>	<b>0,5%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>23 064 072</b>	<b>(1 042 355)</b>	<b>22 021 717</b>	<b>4,5%</b>

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

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

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	345 052	391 918
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	12 379 493
<b>Долевые ценные бумаги, в т.ч.:</b>		
Акции, выпущенные иностранными компаниями	23 559	22 455
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым ценным бумагам	(6 364)	(6 364)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>362 247</b>	<b>12 787 502</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(4 432)	(1 558)

Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ и китайских юанях, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2025 года имеют сроки погашения с 24 сентября 2025 года по 06 апреля 2032 года, купонный доход с 3,38% до 26% годовых (неаудированные данные). Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют сроки погашения с 18 марта 2025 года по 11 февраля 2031 года, купонный доход с 8,65% до 25,0% годовых.

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.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2025 года отсутствуют. На 31 декабря 2024 года ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения с 12 ноября 2025 года по 17 ноября 2032 года купонный доход от 6,0% до 9,5% годовых.

По состоянию на 30 июня 2025 года были переданы по договорам «прямого РЕПО» корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями с номиналом в рублях РФ и китайских юанях общей стоимостью 343 652 тысячи рублей (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2024 года были переданы по договорам «прямого РЕПО» корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями с номиналом в рублях РФ и китайских юанях общей стоимостью 121 730 тысяч рублей.

Долевые ценные бумаги на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года для целей оценки кредитного качества в соответствии с методологией Банка представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 и Этапу 3 модели обесценения.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование показателя	30 июня 2025	31 декабря
	года (неаудированные данные)	2024 года
<b>Вложения в государственные и муниципальные облигации</b>	-	<b>12 379 493</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	12 379 493
<b>Вложения в облигации российских коммерческих организаций</b>	<b>345 052</b>	<b>391 918</b>
- Финансовые услуги	129 359	187 462
- Торговля	183 806	161 659
- Консультационные услуги	31 834	42 797
- Недвижимое имущество	53	-
<b>Акции, выпущенные иностранными компаниями</b>	<b>23 559</b>	<b>22 455</b>
- Транспортировка и хранение	14 152	13 184
- Финансовая и страховая деятельность	3 814	4 787
- Информация и связь	5 593	4 484
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>368 611</b>	<b>12 793 866</b>

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные в составе собственных средств Банка, по состоянию на 30 июня 2025 года составили 4 432 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 1 558 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

Страновая категория эмитента	30 июня	Дата погашения
	2025 года (неаудированные данные)	
<b>Российская Федерация</b>		
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	345 052	с 24.09.2025 по 06.04.2032
Акции, выпущенные странами ОЭСР и прочие акции	17 195	Бессрочные
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>362 247</b>	

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Страновая категория эмитента	31 декабря	Дата погашения
	2024 года	
<b>Российская Федерация</b>		
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
<b>Страны ОЭСР</b>		
Акции, выпущенные иностранными компаниями и прочие акции	16 091	Бессрочные
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>12 787 502</b>	

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

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

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода, закончившегося 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2024 года</b>	<b>483</b>
Ценные бумаги, признанные в периоде	-
Реализация/погашение ценных бумаг (кроме списания)	(221)
Прочие изменения	(97)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</b>	<b>165</b>

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

Ниже представлена информация по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	46 700 064	-	46 700 064	с 12.11.2025 по 15.05.2041	от 5,70 до 12,250
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	2 432 003	(17 897)	2 414 106	с 21.01.2026 по 24.08.2027	от 3,800 до 19,000
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	254 220	(2 602)	251 618	с 29.07.2027 по 20.09.2028	от 6,100 до 13,750
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	133 854	(428)	133 426	с 08.05.2026 по 08.05.2026	6,700
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	93 619	(18 723)	74 896	05.10.2026	3,244
Просроченные корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	321 209	(321 209)	-	Просрочена	Н/п
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>49 934 969</b>	<b>(360 859)</b>	<b>49 574 110</b>	-	-

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 года о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	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
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>37 841 827</b>	<b>(259 173)</b>	<b>37 582 654</b>	-	-

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2025 года облигации федерального займа были переданы по договорам «прямого РЕПО» на общую стоимость 27 896 075 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года - 37 002 535 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и китайских юанях,

выпущенными российскими нефинансовыми компаниями. По состоянию на 30 июня 2025 года корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и кредитными организациями, были переданы по договорам «прямого РЕПО» на общую стоимость 1 407 534 тысячи рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года - 2 525 782 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2025 года корпоративные еврооблигации, были переданы по договорам «прямого РЕПО» на общую стоимость 133 843 тысячи рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года - 388 712 тысяч рублей).

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2025 года облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления были переданы по договорам «прямого РЕПО» на общую стоимость 254 218 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года - 210 546 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2025 года 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 321 209 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года - 111 265 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 30 июня 2025 года имеют срок погашения с 25.10.2018 по 26.09.2024 (неаудированные данные) (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 209 981 тысяча рублей.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	30 июня 2025	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	46 700 064	31 376 342
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями:	2 432 003	5 054 773
- Консультирование по вопросам управления	1 165 390	2 836 359
- Промышленность	611 603	1 078 543
- Финансовая и страховая деятельность	308 089	648 660
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	259 858	354 897
- Торговля	87 063	136 314
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления, прочие облигации	481 693	1 089 503
Просроченные корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	321 209	321 209
<b>Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов</b>	<b>49 934 969</b>	<b>37 841 827</b>
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(360 859)</b>	<b>(259 173)</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов</b>	<b>49 574 110</b>	<b>37 582 654</b>

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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.

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

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

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение периода, закончившегося 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>25 323</b>	<b>111 265</b>	<b>136 588</b>
Приобретение ценных бумаг	19 479	-	19 479
Реализация/погашение ценных бумаг	(3 785)	-	(3 785)
Прочие изменения	(10 034)	-	(10 034)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 года</b>	<b>30 983</b>	<b>111 265</b>	<b>142 248</b>

По состоянию на 30 июня 2025 года Банком заключены договоры «прямого РЕПО» с НКО НКЦ (АО) со сроками исполнения с 01 июля 2025 года по 10 августа 2025 года (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: договоры «прямого РЕПО» с НКО НКЦ (АО) со сроками исполнения с 09 января 2025 года по 12 марта 2025 года), предметом которых являются указанные ниже ценные бумаги:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	27 896 075	37 002 535
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	1 407 534	1 914 654
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	254 218	210 546
Корпоративные еврооблигации	133 843	388 712
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, за вычетом резервов</b>	<b>29 691 670</b>	<b>39 516 447</b>

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

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

## 10. Средства других кредитных организаций

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Договоры «репо» с НКЦ	30 496 904	36 092 036
<b>Итого средств других кредитных организаций</b>	<b>30 496 904</b>	<b>36 092 036</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа (ОФЗ) со справедливой стоимостью 24 920 203 тысячи рублей по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: 30 602 252 тысячи рублей).

## 11. Средства клиентов

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/ счета до востребования	5 488 612	5 627 219
- срочные депозиты	24 072 832	24 456 050
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>29 561 444</b>	<b>30 083 269</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели:</b>		
- расчетные счета	5 400 523	6 274 657
- срочные депозиты	6 803 007	4 812 899
<b>Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>12 203 530</b>	<b>11 087 556</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>41 764 974</b>	<b>41 170 825</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %
Физические лица	29 561 444	70,8%	30 083 269	73,1%
Сфера услуг	4 133 872	9,9%	1 871 021	4,5%
Торговля	2 257 688	5,4%	1 789 943	4,3%
Финансовые услуги	1 644 645	3,9%	3 278 731	8,0%
Промышленность	1 362 730	3,3%	2 097 988	5,1%
Строительство	1 471 393	3,5%	557 416	1,4%
Транспорт и связь	856 502	2,0%	1 013 953	2,5%
Сельское хозяйство	206 467	0,5%	223 616	0,5%
Прочее	270 233	0,7%	254 888	0,6%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>41 764 974</b>	<b>100,0%</b>	<b>41 170 825</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 июня 2025 года в Банке были размещены остатки денежных средств на расчетных/текущих счетах и срочных депозитах 2 клиентов, превышающие 10% капитала Банка (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: 4 клиента). Совокупная сумма этих средств составила 3 484 074 тысяч рублей, что составляет 8,34% от суммы средств клиентов (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года: 4 602 678 тысяч рублей или 11,2% от общей суммы средств клиентов).

12. Прочие заемные средства

	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Субординированные займ	1 013 014	-
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1 013 014</b>	<b>-</b>

13. Чистые процентные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- ценные бумаги	2 073 452	1 701 506
- кредиты клиентам	2 065 181	1 545 740
- кредиты и депозиты в других кредитных организациях	3 155	3 747
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- ценные бумаги	475 176	619 399
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 616 964</b>	<b>3 870 392</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
- средства других кредитных организаций	(2 941 722)	(2 464 885)
- средства клиентов	(3 106 039)	(1 370 873)
- обязательства по договорам аренды	(31 369)	(22 645)
- выпущенные векселя	(13 488)	(13 680)
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>(6 092 618)</b>	<b>(3 872 083)</b>
<b>Чистые процентные расходы</b>	<b>(1 475 654)</b>	<b>(1 691)</b>

14. Чистые комиссионные доходы

<b>(неаудированные данные)</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024</b>
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	111 619	120 061
- осуществление переводов денежных средств	66 374	63 553
- выдача банковских гарантий и поручительств	32 986	31 298
- открытие и ведение банковских счетов	28 179	33 386
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	12 494	2 285
- операции с валютными ценностями и прочее	39 561	47 854
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>291 213</b>	<b>298 437</b>
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- другие комиссионные расходы в виде «cashback»	(75 942)	(40 781)
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	(42 764)	(581)
- по сделкам РЕПО	(30 408)	(28 499)
- осуществление переводов денежных средств	(24 306)	(26 911)
- расчетно-кассовое обслуживание	(20 949)	(14 663)
- открытие и ведение банковских счетов	(125)	(108)
- операции с валютными ценностями и прочее	(1 064)	(24 398)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(195 558)</b>	<b>(135 941)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>95 655</b>	<b>162 496</b>

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

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

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

Ниже представлены доходы от восстановления / (расходы по созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

	<b>Восстановление /(создание)</b>
Средства в других кредитных организациях	X
Кредиты клиентам	250 401
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	318
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 660)
Прочие финансовые активы	X
Условные обязательства кредитного характера	X
<b>Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>247 022</b>

16. Операционные расходы

<b>(неаудированные данные)</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024</b>
Расходы на содержание персонала	621 409	690 280
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	196 687	74 184
Амортизация активов в форме права пользования	55 171	26 453
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	46 963	52 552
Амортизация основных средств и нематериальных активов	42 389	43 390
Расходы на благотворительность		36 075
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	30 241	34 128
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	29 876	23 368
Реклама	24 273	21 464
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	19 793	15 312
Расходы по охране и инкассации	16 684	15 551
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	16 026	7 417
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов	13 103	22 394
Расходы по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	2 447	5 724
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	69 556
Прочие операционные расходы	50 182	41 890
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>1 165 244</b>	<b>1 179 738</b>

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<b>(неаудированные данные)</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	315 178	183 723
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(678 489)	(464 408)
<b>(Доход) / расход по налогу на прибыль за период</b>	<b>(363 311)</b>	<b>(280 685)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, полученной за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составляет 25% (неаудированные данные) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: 20% (неаудированные данные)).

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

<b>(неаудированные данные)</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024</b>
<b>Убыток по МСФО до налогообложения</b>	<b>(1 089 702)</b>	<b>(154 005)</b>
Теоретическое налоговое восстановление по соответствующей ставке (30 июня 2025 г.: 25%; 30 июня 2024 г.: 20%)	(272 426)	(30 801)
Доход по государственным и иным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (20%)	(90 979)	(183 680)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, учитываемые для целей налогового учета	49 206	35 368
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	(49 112)	(101 572)
<b>(Доход) / расход по налогу на прибыль за период</b>	<b>(363 311)</b>	<b>(280 685)</b>

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

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

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 30 июня 2025 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 3 268 780 тысяч рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (неаудированные данные) (на 31 декабря 2024 года - 2 490 510 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2025 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 4 530 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (неаудированные данные) (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.

#### **18. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 250 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью одна тысяча рублей каждая и составляет по состоянию на 30 июня 2025 года 381 027 тысяч рублей (неаудированные данные) (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. По состоянию на 30 июня 2025 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 352 357 тысяч рублей).

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

#### **19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

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

По состоянию на 30 июня 2025 года нераспределенная прибыль Банка составила 5 514 680 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 6 149 704 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, по состоянию на 30 июня 2025 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (неаудированные данные) (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.

#### **20. Прибыль на акцию и дивиденды**

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

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

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

В первом полугодии 2024 года Банком были начислены дивиденды на сумму 500 000 тысяч рублей (2 400,0 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2023 год, из них в первом полугодии 2024 года было выплачено 499 562 тысяч рублей (неаудированные данные).

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024
Чистый (убыток)/ чистая прибыль (тысяч рублей)	(726 391)	126 680
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
<b>Базовый (убыток)/ прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>(2 906)</b>	<b>507</b>
<hr/>		
(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024
Дивиденды к выплате на 1 января	1 772	1 527
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	500 000
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(499 562)
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	(286)	-
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>1 486</b>	<b>1 965</b>

## 21. Договорные и условные обязательства

### Условные обязательства кредитного характера

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

В таблице ниже представлены данные об безотзывных условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	3 263 559	4 144 010
Нефинансовые гарантии	497 135	850 733
Аккредитивы	-	26 321
<b>Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва</b>	<b>3 760 694</b>	<b>5 021 064</b>

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов (Этап 1).

### **Гарантии исполнения**

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

Гарантии исполнения Банка по состоянию на 30 июня 2025 года составляют 497 135 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 850 733 тысячи рублей).

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения по состоянию на 30 июня 2025 года составляют 220 916 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 227 727 тысяч рублей).

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

### **Юридические вопросы**

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

### **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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

### **Активы под управлением**

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Банка на принятие решений в соответствии с четкими критериями, установленными клиентами. Банк несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию на 30 июня 2025 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 2 315 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года - не превышает 1 799 тысяч рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности Банка.

## **22. Управление капиталом и достаточность капитала**

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

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 целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне Банк установил (Распоряжение № 231 от 23.09.2011 года «О расчете прогнозных значений финансовых показателей банка и мерах, направленных на предотвращение их снижения») для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее - Указание Банка России № 4336-У), оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются также показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции № 199-И.

В случае снижения, либо наличия устойчивой динамики, свидетельствующей об ухудшении норматива достаточности капитала, разрабатываются неотложные меры по улучшению показателя. Данные меры выносятся на рассмотрение и утверждение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Изменений в области политики управления капиталом в Банке по сравнению с предыдущим периодом не было.

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 следственно бизнес-модели, используемой для управления данными активами.

Согласно Приложению А МСФО 9 датой реклассификации является отчетный период, следующий за изменением бизнес-модели, вследствие которого Банк реклассифицирует финансовые активы.

Новая бизнес-модель по финансовому активу предполагает оценку по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Исходя из того, что:

- большая часть портфеля для продажи из ОФЗ с фиксированным купоном в основном формировалась в I полугодии 2023 с целью получения как процентных платежей, так и дополнительного дохода - в соответствии с бизнес - моделью;
- в связи с геополитическими событиями после февраля 2022 года, экономические последствия характеризуются высокой степенью неопределенности, связанной с необходимостью глобальной перестройки экономики РФ. ЦБ РФ в последнем прогнозе 2023 года подтверждал необходимость продолжительного периода поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике - по «рисковому» сценарию на конец 2023 года планировался рост инфляции в 2024 году до 11-13% из-за усиления шоков предложения и ослабления рубля. Для предотвращения раскручивания инфляционной спирали ожидалось существенное ужесточение ДКП со стороны Банка России.
- в связи с высокой неопределенностью дальнейшей траектории процентных ставок, вероятность выполнения поставленных бизнес-целей для бумаг в портфеле «для продажи» (получение доп. доходов от продажи при росте стоимости) по ниже указанным бумагам являлась низкой, с учетом вышеописанного, Банку целесообразно было включить указанные бумаги с фиксированным купоном в

объеме более 16 млрд. руб. по номинальной стоимости в инвестиционный портфель (по МСФО9 - портфель по амортизируемой стоимости).

По факту в течение 2024 года и 1 квартала 2025 года портфель ОФЗ управлялся Банком в рамках намерений:

- основная цель удерживать до погашения для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- операции по продаже осуществлялись в несущественном объеме (менее 0,01% от объема портфеля ОФЗ);
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам - отсутствуют.

Исходя из бизнес-модели Банка по вложениям в ОФЗ, целью которой является удержание финансовых активов до погашения, и получение постоянного процентного дохода (купонов), Банку необходимо было по вложениям в ОФЗ привести форму к сущности - перенести со сч.502 (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) на сч.504 (оцениваемые по амортизированной стоимости). По факту, с момента приобретения ОФЗ, учитываемых на сч.502 операций по продаже не осуществлялось (либо осуществлялось в несущественном объеме - менее 0,01% от объема) и по настоящий момент указанные ценные бумаги удерживаются до погашения.

С целью выполнения указанной выше реклассификации Банк 25.03.2025 года направил в Банк России ходатайство (исх. № 05-5868 от 25.03.2025) 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.

09.04.2025 года Банк получил предписание Банка России, которое указывало на возможность подобной реклассификации на основании В4.4.2 МСФО (IFRS) 9 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 и 1 квартала 2025 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, 21.04.2025 года направил в Банк России замену в виде исправленной отчетности за период с 01.01.2024 по 01.04.2025 по формам 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 22.04.2025 года направил в Банк России отчет о выполнении соответствующих требований предписания.

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.

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 следственно бизнес-модели, используемой для управления данными активами.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов в период с 1 января 2025 года по 1 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», 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)».

30.04.2025 года Банком было получено Требование Банка России на восстановление суммы дооценки (862 млн.руб.) по объекту основных средств, переведенному 31.03.2025 года в долгосрочный актив, предназначенный для продажи, до первоначальной балансовой стоимости объекта (438 млн. руб.). В результате корректировки величины собственных средств (капитала) произошло снижение капитала и повлекло за собой нарушение установленных Банком России лимитов следующих обязательных нормативов Н 1.4. «Норматив финансового рычага», Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» в период с 31.03.2025 года по 29.04.2025 года.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов в период с 30 апреля 2025 года по 29 августа 2025 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России (неаудированные данные).

В целях стабилизации капитала Банка и недопущения повторного нарушения нормативов Банком разработан План восстановления финансовой устойчивости ПАО АКБ «Приморье» (далее - ПВФУ) в полном 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 рассмотрен и согласован Правлением Банка, утверждён Советом директоров Банка, и предоставлен на утверждение в Банк России в следующей хронологии:

04.02.2025 Разработка ПВФУ в редакции №1

07.02.2025 Утверждение Правлением Банка ПВФУ в редакции №1

10.02.2025 Направление в ЦБ РФ ПВФУ в редакции №1

03.03.2025 Получение замечаний от ЦБ РФ к ПВФУ в реакции №1

25.03.2025 Доработка (исправление) ПВФУ в редакции №1 с учётом замечаний ЦБ РФ

26.03.2025 Направление в ЦБ РФ ПВФУ в редакции №2

09.04.2025 Получение замечаний от ЦБ РФ к ПВФУ в редакции №2

21.04.2025 Доработка (исправление) ПВФУ в редакции № 2 с учётом замечаний

23.04.2025 Утверждение Правлением Банка ПВФУ в редакции №3

24.04.2025 Направление в ЦБ РФ ПВФУ в редакции №3

29.04.2025 Утверждение Советом Директоров Банка ПВФУ в редакции №3

26.05.2025 Получение замечаний от ЦБ РФ к ПВФУ в редакции №3

13.06.2025 Доработка (исправление) ПВФУ в редакции № 3 с учётом замечаний

20.06.2025 Утверждение Советом Директоров Банка ПФУ в редакции №4

23.06.2025 Направление в ЦБ РФ ПФУ в редакции №4

10.07.2025 Получение замечаний от ЦБ РФ к ПФУ в редакции №4

08.08.2025 Доработка (исправление) ПФУ в редакции № 4 с учётом замечаний

08.08.2025 Направление в ЦБ РФ ПФУ в редакции №5

На дату подписания данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банком не получен ответ по итогам рассмотрения ПФУ в редакции №5 от ЦБ РФ.

Целью разработки ПФУ является 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-сценария и мероприятий ПФУ на показатели деятельности Банка на всем временном горизонте стресс-тестирования. ПФУ № 5 составлен с учётом «наихудшего» стресс-сценария: рисковый «Ключевая ставка Банка России на весь срок 18».

В ПФУ 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 ПФУ (реализованные и/или планируемые):

- увеличение капитала на сумму 2 000 000 000,00 руб. через инструменты: Субординированный кредит срочный (срок 5 лет)\*, Субординированный депозит бессрочный\*\*.

\*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%<sup>1</sup>. 27.06.2025 года после согласования с Банком России данный Субординированный займ был включён в источники капитала Банка.

\*\*15.08.2025 года Банком был привлечён бессрочный Субординированный займ на сумму 1 000 000 тысяч рублей, ставка займа - фиксированная, равная 15%. 20.08.2025 года после согласования с Банком России данный Субординированный займ был включён в источники капитала Банка.

- сокращение объема проблемной задолженности, в том числе через продажу долга (проблемной задолженности).

Ожидаемое до конца 2025 года совокупное влияние мероприятий ПФУ на:

- объем активов, взвешенных по уровню риска: -3 270 млн. руб.;

- величину собственных средств (капитала): +1 674,7 млн. руб.;

- показатели ликвидности: +5 563млн. руб.;

- показатели, используемые для сигналов раннего предупреждения совпадают с зоной запуска корректирующих мероприятий в рамках ВПОДК

-показатели, используемые для индикаторов ВФУ: значения нормативов достаточности капитала Н1.0 = 9.0%, Н1.1 = 6%, Н1.2 = 7.5%.

- кредитный рейтинг Банка: “BB”.

По мнению руководства Банка, отмеченный факт нарушения нормативов с учетом фактически проведенных мероприятий и дальнейших планов Банка по стабилизации капитала не оказывает негативного влияния на способность Банка реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности. В течение второго квартала 2025 года Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, соблюдалось установленное значение

---

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

применяемой к Банку надбавки поддержания достаточности капитала. Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.07.2025 составила 0,745 (неаудированные данные).

### 23. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

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

Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) одной из доступных информационно-аналитических систем Bloomberg, Cbonds ([www.cbonds.ru](http://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 долевых инструментов для определения справедливой стоимости используется рыночная цена закрытия, рассчитываемая организатором торгов (для ценных бумаг, обращающихся на иностранных площадках - цена закрытия, раскрываемая одной из информационно-аналитических систем Bloomberg (цена BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), Cbonds (цена Cbonds Estimation - INDICATIVE). Данные ценовые котировки относятся к Уровню 1.

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

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

В случае признания финансового рынка неактивным:

1. Справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

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

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

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

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Промежуточном обобщенном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<b>Активы</b>	<b>Первый уровень</b>	<b>Второй уровень</b>	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	39 707	<b>39 707</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 194	-	-	<b>309 194</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	362 247	-	-	<b>362 247</b>
<b>Пассивы</b>				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	-	-

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

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

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

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 936 460	3 936 460	-	-	3 936 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	179 948	-	179 948	-	179 948
Средства в других кредитных организациях	2 554 938	-	2 554 938	-	2 554 938
Кредиты клиентам	19 615 960	-	-	19 615 960	19 615 960
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 574 110	44 127 628	-	-	44 127 628
Прочие финансовые активы	X	X	X	X	X
<b>Пассивы</b>					
Средства других кредитных организаций	30 496 904	-	30 496 904	-	30 496 904
Средства клиентов, в т.ч.:	41 764 974	-	10 889 135	30 875 839	41 764 974
- текущие и расчетные счета;	10 889 135	-	10 889 135	-	10 889 135
- срочные депозиты	30 875 839	-	-	30 875 839	30 875 839
Прочие заемные средства	1 013 014	-	-	1 013 014	1 013 014
Выпущенные векселя	465 327	-	465 327	-	465 327
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	
<b>Активы</b>					
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
<b>Пассивы</b>					
Средства других кредитных организаций	36 092 036	-	36 092 036	-	36 092 036
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	11 901 876	-	11 901 876	-	11 901 876
- срочные депозиты	29 268 949	-	-	29 268 949	29 268 949
Выпущенные векселя	451 839	-	451 839	-	451 839
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 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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 30 июня 2025 года

(неаудированные данные) 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 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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 30 июня 2025 года (неаудированные данные) 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 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Основные средства.** При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применяется сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, аналогичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов, и скидку на торг.

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

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

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

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в течение шести месяцев 2024 и 2023 годов не происходило (неаудированные данные).

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

- в отношении финансовых активов:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- в отношении финансовых обязательств:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 936 460	3 936 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	179 948	179 948
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	39 707	-	-	39 707
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 194	-	-	309 194
Средства в других кредитных организациях	-	-	2 554 938	2 554 938
Кредиты клиентам	-	-	19 615 960	19 615 960
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	362 247	-	362 247
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и прочие финансовые активы	430	-	49 626 506	49 626 936
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>349 331</b>	<b>362 247</b>	<b>75 913 812</b>	<b>76 625 390</b>
Нефинансовые активы				5 768 688
<b>Итого активы</b>				<b>82 394 078</b>

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 и прочие финансовые активы	430	-	37 609 945	37 610 375
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>350 635</b>	<b>12 787 502</b>	<b>65 671 447</b>	<b>78 809 584</b>
Нефинансовые активы				4 820 225
<b>Итого активы</b>				<b>83 629 809</b>

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2025 года оцениваются по амортизированной стоимости (неаудированные данные). Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 5 048 тысяч рублей.

#### 24. Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

ПАО АКБ «Приморье»

Отдельные примечания к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев 2025 года  
(в тысячах российских рублей)

	Валовая сумма признанных активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы, прочие финансовые активы	39 707	-	39 707	-	-	39 707
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>39 707</b>	<b>-</b>	<b>39 707</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 707</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Сделки прямого РЕПО	30 476 772	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства, прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	5 742	5 742
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>30 476 772</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 742</b>	<b>5 742</b>

По состоянию 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 обеспечение	Чистая сумма
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы, прочие финансовые активы	1 344	-	1 344	-	-	1 344
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 344</b>	<b>-</b>	<b>1 344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 344</b>
Сделки прямого РЕПО	35 966 023	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства, прочие финансовые обязательства	-	-	5 048	-	14 732	19 780
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>35 966 023</b>	<b>-</b>	<b>5 048</b>	<b>-</b>	<b>14 732</b>	<b>19 780</b>

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, в рамках данных операций Банк размещает гарантийные депозиты у контрагентов в качестве обеспечения своих позиций по производным финансовым инструментам. Контрагенты имеют право произвести взаимозачет обязательств Банка и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Аналогично Банк

получает в качестве обеспечения гарантийные депозиты, которые могут быть взаимозачтены с обязательствами контрагентов Банка по действующим контрактам с производными финансовыми инструментами в случае невыполнения обязательств со стороны контрагентов.

## 25. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

**Розничный бизнес.** Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, 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 промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности Банка.

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

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 296 207	-	-	-	3 296 207
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 079 643	899 695	73 188	106 760	-
Обязательные резервы	179 948	-	73 188	106 760	-
Средства в кредитных организациях	2 159 572	2 159 572	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 226	343 226	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 370 140	165 562	14 905 256	3 711 426	587 896
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	362 247	362 247	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	X	X	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X	X	X
Требования по текущему налогу на прибыль	3 382	-	-	-	3 382

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Отложенный налоговый актив	2 490 510	-	-	-	2 490 510
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 144 078	-	-	-	2 144 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	108 073	-	-	-	108 073
Прочие активы	X	X	X	X	X
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>82 251 240</b>	<b>53 970 228</b>	<b>15 028 377</b>	<b>4 249 256</b>	<b>9 003 379</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 282 358	30 483 890	12 236 110	29 562 358	-
средства кредитных организации	30 483 890	30 483 890	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 798 468	-	12 236 110	29 562 358	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 283 966	-	539 039	28 744 927	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	23	-	-	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	465 327	465 327	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	465 327	465 327	-	-	-
Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	1 013 014	1 013 014	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 530	-	-	-	6530
Отложенное налоговое обязательство	167 505	-	-	-	167 505
Прочие обязательства	X	X	X	X	X
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	X	X	X	X	X
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>75 531 447</b>	<b>31 963 406</b>	<b>12 253 696</b>	<b>29 582 137</b>	<b>1 732 208</b>

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

Доначисление резервов под Оку по непогашенным в срок ценным бумагам	(111 228)
Доначисление отложенных налогов	263 081
Прочие корректировки	(9 015)
<b>Итого активов</b>	<b>82 394 078</b>

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

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(170 887)
Прочие корректировки	(550)
<b>Итого обязательств</b>	<b>75 360 010</b>

Ниже описаны показатели Промежуточного сокращенного 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
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	3 310 136	-	-	-	3 310 136
	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	-	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 861	348 861	-	-	-
4	Чистая ссудная задолженность	22 356 454	290 000	17 842 030	3 920 248	304 176
	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 787 502	12 787 502	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	37 582 654	37 582 654	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X	X	X
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 382	-	-	-	3 382
9	Отложенный налоговый актив	2 490 510	-	-	-	2 490 510
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 671 853	-	-	-	1 671 853
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	208 240	-	-	-	208 240
12	Прочие активы	X	X	X	X	X
13	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>84 078 225</b>	<b>53 773 631</b>	<b>18 039 809</b>	<b>4 026 939</b>	<b>8 237 846</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 263 839	36 092 036	11 087 593	30 084 210	-
16						

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

**Сопоставление с активами в Обобщенной отчете о финансовом положении:**

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

**Сопоставление с обязательствами в Обобщенном отчете о финансовом положении:**

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

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

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	4 616 964	2 551 783	1 708 467	356714	-
Процентные расходы	(6 092 618)	(2 955 210)	(801 068)	(2 336 340)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 698	478 698	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 538	6 538	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(24 113)	(24 113)	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	291 213	62	189 960	101 191	-
Комиссионные расходы	(195 558)	(49 840)	(51)	(102 903)	(42 764)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7 113	2 885	-	4 228	-
Прочие операционные доходы	982 255	730	88 771	19928	872 826
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>148 021</b>	<b>15 430</b>	<b>765 208</b>	<b>(998 022)</b>	<b>365 405</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(61 373)	(130)	(4 670)	(56 673)	100
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 954)	(2 954)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6 729	6 729	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	54 179	(84)	1 728	(9 081)	61 616
Операционные расходы	(1 169 390)	(11 143)	(115 179)	(167 315)	(875 753)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>(1 024 788)</b>	<b>7 848</b>	<b>647 087</b>	<b>(1 231 091)</b>	<b>(448 632)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(54 426)	-	-	-	(54 426)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>(1 079 214)</b>	<b>7 848</b>	<b>647 087</b>	<b>(1 231 091)</b>	<b>(503 058)</b>

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

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

Ниже описаны показатели Промежуточного сокращенного отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	3 870 392	2 324 652	1 371 999	173 741	-
Процентные расходы	(3 872 083)	(2 478 565)	(487 769)	(905 749)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(189 984)	(189 984)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(672)	(672)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(19 012)	(19 012)	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	298 437	52	221 330	77 055	-
Комиссионные расходы	(135 941)	(65 832)	(154)	(69 955)	-
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	31 505	53 599	-	(22 094)	-
Прочие операционные доходы	157 540	-	1 364	29 543	126 633
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>772 614</b>	<b>(148 669)</b>	<b>1 007 954</b>	<b>(80 077)</b>	<b>(6 594)</b>
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	250 870	469	254 180	(5 848)	2 069
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	109	109	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	895	895	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	55 525	6 444	50 389	(1 307)	(1)
Операционные расходы	(1 176 478)	(12 774)	(116 540)	(183 790)	(863 374)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>(96 465)</b>	<b>(153 526)</b>	<b>1 195 983</b>	<b>(271 022)</b>	<b>(867 900)</b>
Возмещение (расход) по налогам	186 816	-	-	-	186 816
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>90 351</b>	<b>(153 526)</b>	<b>1 195 983</b>	<b>(271 022)</b>	<b>(681 084)</b>

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

Доначисление отложенных налогов	82 359
Корректировка оценочного резерва по гарантиям	10 782
Прочие корректировки	(56 812)
<b>Итого чистая прибыль</b>	<b>126 680</b>

**26. Операции со связанными сторонами**

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

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

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

Информация о суммах начисленных и выплаченных дивидендов за 6 месяцев 2025 года и за 6 месяцев 2024 года представлена в Примечании 20 к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация об объемах кредитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих процентных доходов Банка за 6 месяцев 2025 и 2024 годов (неаудированные данные):

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6м 2025	6м 2024	6м 2025	6м 2024	6м 2025	6м 2024	6м 2025	6м 2024
<b>Кредиты клиентам</b>								
Остаток на 1 января	-	-	39 095	37 185	374 248	534 544	413 343	571 729
Выдача	984	1 370	222 252	26 290	433 477	1 132 148	656 713	1 159 808
Погашение	(984)	(1 370)	(31 135)	(19 195)	(529 478)	(842 158)	(561 598)	(862 723)
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>230 211</b>	<b>44 280</b>	<b>278 247</b>	<b>824 534</b>	<b>508 458</b>	<b>868 814</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>								
Остаток на 1 января	-	-	2 886	3 207	16 766	25 370	19 652	28 577
Досоздание/ (восстановление)	-	-	4 430	(60)	(9 413)	4 894	(4 983)	4 834
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 316</b>	<b>3 147</b>	<b>7 353</b>	<b>30 264</b>	<b>14 669</b>	<b>33 411</b>
<b>Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января</b>								
	-	-	36 209	33 978	357 482	509 174	393 691	543 152
<b>Кредиты клиентам за вычетом резерва на 30 июня</b>								
	-	-	194 002	41 133	270 894	794 270	464 896	835 403
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	2	3 495	2 138	31 996	50 535	35 491	52 675
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	-	-	-	9 470	-	9 470

ПАО АКБ «Приморье»

Отдельные примечания к промежуточной обобщенной сокращенной финансовой отчетности  
за 6 месяцев 2025 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация об объемах депозитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих комиссионных доходов и процентных расходов Банка за 6 месяцев 2025 и 2024 годов (неаудированные данные):

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6м 2025	6м 2024	6м 2025	6м 2024	6м 2025	6м 2024	6м 2025	6м 2024
<b>Средства клиентов</b>								
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	552 035	1 331 108	1 620 751	892 345	18 700 009	22 426 772	20 872 795	24 650 225
Возврат	(627 894)	(1 215 707)	(1 773 773)	(835 133)	(19 345 288)	(22 316 156)	(21 746 955)	(24 366 996)
Остаток на 30 июня	428 637	487 310	392 123	255 290	720 105	3 843 209	1 540 865	4 585 809
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы по средствам клиентов	15 166	7 900	33 281	6 684	67 516	61 953	115 963	76 537
Комиссионные доходы по средствам клиентов	76	181	104	117	11 546	7 282	11 726	7 580

10.06.2025 года Банком был привлечён Субординированный займ сроком на 5 лет, сумма 1 000 000 тысяч рублей, ставка займа - плавающая, равная значению Ключевой ставки ЦБ РФ + 5%. 27.06.2025 года после согласования с Банком России данный Субординированный займ был включён в источники капитала Банка.

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 30 июня 2025 года оформлено обеспечение на сумму 307 965 тысяч рублей (2 713 тысяч рублей - оборудование, 57 938 тысяч рублей - ценные бумаги, 240 990 тысяч рублей - недвижимость, прочее имущество - 6 324 тысяч рублей) (неаудированные данные). По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию 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).

31.03.2025 Банком заключен договор купли-продажи недвижимого имущества, согласно которому прочие связанные стороны приобрели 11/16 доли в недвижимом имуществе Банка, ключевой управленческий персонал - 1/16 доли. Недвижимое имущество состоит из земельного участка, гаража, административного здания, расположенных по адресу: Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47. Общая стоимость проданного имущества составила 1 500 000 тысяч рублей.

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

Наименование	За 6 месяцев 2025 года	За 6 месяцев 2024 года
Краткосрочные вознаграждения	17 737	17 832
Вознаграждение Совету директоров	-	13 000
Страховые взносы	4 288	7 745
<b>Итого вознаграждения</b>	<b>22 025</b>	<b>38 577</b>

А.Н. Зверев  
Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»  
г. Владивосток

13 февраля 2026 года



И.В. Левкович  
Главный бухгалтер