

***Акционерное общество «Петербургский
социальный коммерческий банк»***

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

	Содержание	Стр.
	Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
	Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
	Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
	Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
	Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
	Отдельные примечания к публикуемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1	Введение	8
2	Краткое изложение принципов учетной политики	9
3	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	10
4	Денежные средства и их эквиваленты	11
5	Средства в других банках и прочих финансовых институтах	13
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
7	Кредиты клиентам	17
8	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	24
9	Прочие активы	27
10	Средства других банков	30
11	Средства клиентов	30
12	Выпущенные векселя	31
13	Прочие обязательства	31
14	Процентные доходы и расходы	33
15	Комиссионные доходы и расходы	34
16	Административные и прочие операционные расходы	34
17	Управление капиталом	35
18	Условные обязательства	36
19	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	37
20	События после отчетной даты	40



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПУБЛИКУЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой публикуемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (ОГРН 1027800000227) (далее – Банк) по состоянию на 30 июня 2026 года и связанных с ним публикуемых промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к публикуемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – публикуемая промежуточная сокращенная финансовая информация).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной публикуемой промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной публикуемой промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка публикуемой промежуточной сокращенной финансовой информации включает направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение 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 процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая публикуемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года решения «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Важные обстоятельства - принципы подготовки публикуемой промежуточной сокращенной финансовой информации

Мы обращаем внимание на информацию о принципах подготовки публикуемой промежуточной сокращенной финансовой информации, изложенную в примечаниях.

Публикуемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена с целью соблюдения Банком требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году, в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года решения «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Как следствие, данная публикуемая промежуточная сокращенная финансовая информация может быть непригодна для иной цели. Мы не модифицируем наш вывод в связи с этим обстоятельством.

Прочие сведения

Банк подготовил отдельный комплект промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы провели обзорную проверку этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности и составили заключение о ней, датированное 26 августа 2026 года, содержащее немодифицированный вывод.

Шарапов Иван Владимирович
Генеральный директор,
Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение
(ОРНЗ 22006070886)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»
196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30
ОРНЗ 11406045396

26 августа 2026 года



Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня
2026 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	4 075 163	5 435 535
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		264 422	193 913
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	5	52 543 283	52 754 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	6 506 277	6 689 728
Кредиты клиентам	7	8 608 666	9 165 680
Основные средства и активы в форме права пользования	8	543 388	551 593
Нематериальные активы	8	171 194	179 809
Прочие активы	9	513 203	758 507
Требования по заблокированным средствам		X	X
Отложенные налоговые активы		225 142	228 643
Итого активов		74 261 629	76 891 863
Обязательства			
Средства других банков	10	1 234 988	320 913
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X	X
Средства клиентов	11	66 082 567	69 757 515
Выпущенные векселя	12	129 463	158 277
Выпущенные облигации субординированного займа		X	X
Прочие обязательства	13	846 641	808 227
Текущее обязательство по налогу на прибыль		13 179	31 567
Отложенные налоговые обязательства		140 882	110 725
Итого обязательств		69 682 700	72 431 439
Собственные средства			
Уставный капитал		795 829	795 829
Эмиссионный доход		71 127	71 127
Фонд переоценки основных средств		295 114	295 114
Фонд переоценки долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(66 778)	(10 934)
Нераспределенная прибыль		3 483 637	3 309 288
Итого собственных средств		4 578 929	4 460 424
Итого обязательств и собственных средств		74 261 629	76 891 863

26 августа 2026 года


 А.Н. Стуканова
 Председатель Правления




 А.В. Тимошенко
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2026 года

(в тысячах российских рублей)	Прим	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2026 года	2025 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14	5 001 459	5 227 219
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14	(4 094 847)	(4 239 701)
Чистые процентные доходы		906 612	987 518
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и прочих финансовых институтах	5, 7	69 284	(111 751)
Чистые процентные доходы после восстановления/(создания) резерва под ожидаемые кредитные убытки		975 896	875 767
Комиссионные доходы	15	978 184	962 000
Комиссионные расходы	15	(466 692)	(489 955)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		959	(47 500)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, переоценки иностранной валюты		X	X
Создание резерва по обязательствам кредитного характера		(2 824)	(2 132)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4, 9	X	X
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	665	1 889
Прочие операционные доходы		22 323	61 929
Административные и прочие операционные расходы	16	(946 597)	(774 070)
Прибыль до налогообложения		535 192	516 570
Расходы по налогу на прибыль		(110 834)	(132 790)
Прибыль за отчетный период		424 358	383 780
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(73 573)	521 116
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		18 394	(130 277)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(665)	(1 889)
Прочий совокупный (убыток)/ доход за отчетный период		(55 844)	388 950
Итого совокупного дохода за отчетный период		368 514	772 730

26 августа 2026 года

А.Н. Стуканова
Председатель Правления



А.В. Тимошенко
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки долговых финансовых инструментов, оцениваемых по СС через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 01 января 2025 года	795 829	71 127	260 961	(495 222)	2 595 283	3 227 978
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	383 780	383 780
Прочий совокупный доход	-	-	-	388 950	-	388 950
Итого совокупного дохода, отраженного за период	-	-	-	388 950	383 780	772 730
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	795 829	71 127	260 961	(106 272)	2 979 063	4 000 708
Остаток на 01 января 2026 года	795 829	71 127	295 114	(10 934)	3 309 288	4 460 424
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	424 358	424 358
Прочий совокупный расход	-	-	-	(55 844)	-	(55 844)
Итого совокупного дохода, отраженного за период	-	-	-	(55 844)	424 358	368 514
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(250 009)	(250 009)
Остаток на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	795 829	71 127	295 114	(66 778)	3 483 637	4 578 929

26 августа 2026 года


 А.Н. Стуканова
 Председатель Правления




 А.В. Тимошенко
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная публикуемая финансовая отчетность Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года подготовлена на основе промежуточной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии со стандартами МСФО (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 19 декабря 2025 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций. В соответствии с имеющейся лицензией Банк оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте.

В связи с получением разрешения Банка России на проведение операций с драгоценными металлами, Банку 10 июня 2026 года выдана универсальная лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) № 2551 на осуществление банковских операций. В соответствии с Универсальной лицензией Банк имеет право привлекать во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценные металлы от физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

07 апреля 2026 года рейтинговое агентство «НРА» повысило кредитный рейтинг АО Банк «ПСКБ» до уровня «BBB-[гу]» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз – «стабильный».

12 мая 2026 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» до уровня ruBBB-, прогноз по рейтингу – «стабильный».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42, литера А.

Банк имеет 3 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве (на 31 декабря 2025 года: 3 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

Принципы составления публикуемой промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

Публикуемая промежуточная финансовая отчетность включает следующие формы, составленные в соответствии со стандартами МСФО, и не содержит отдельные сведения, указанные в Приложении 1 к Решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года, так как они не подлежат раскрытию:

- «Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года»;
- «Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года»;
- «Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года»;
- «Отдельные примечания к публикуемой промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года».

1 Введение (продолжение)

В публикуемой промежуточной финансовой отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в отчетности в соответствии с Приложением 1 к Решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года.

Настоящая публикуемая промежуточная финансовая отчетность подготовлена с целью соблюдения Банком требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году, в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года решения «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году». Как следствие, данная публикуемая промежуточная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Публикация финансовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО.

В соответствии с Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 года финансовая отчетность для публикации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года составляется с учетом требования об отсутствии раскрытий, указанных в Решении Совета директоров Банка России, и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru в разделе «О банке».

2 Краткое изложение принципов учетной политики

Публикуемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев отчетного периода составляется и представляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность, но соответствует всем используемым стандартам МСФО.

Данную публикуемую промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с проаудированной годовой финансовой отчетностью, составленной за 2025 год.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

В отношении расчета и оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, предписанного МСФО (IFRS) 9, Банк придерживается позиций и методов расчета, раскрытых в финансовой отчетности за 2025 год. Расчет ожидаемых кредитных убытков производится по результатам накопленных исторических данных прошлого опыта с использованием матрицы оценочных резервов.

В модели оценки вероятности дефолта (PD) и расчета показателя ожидаемых кредитных убытков (ECL) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

Принимая во внимание обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, Банк регулярно анализирует и обновляет макропрогнозные сценарии, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Кроме того, Банк стремится оптимизировать подходы к расчетам экономических показателей на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Учетная политика и методы расчета, используемые при составлении данной публикуемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, раскрытыми в финансовой отчетности за 2025 год, за исключением следующих поправок и стандартов, которые применяются впервые в 2026 году. Однако ожидается, что они не окажут влияния на Банк, поскольку не связаны с деятельностью Банка:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Классификация и оценка финансовых инструментов» — поправки уточняют критерии классификации финансовых активов, вносят изменения в требования к раскрытию информации, а также содержат новые руководства по прекращению признания финансовых обязательств, урегулируемых через электронные системы переводов.
- Ежегодные усовершенствования МСФО — Том 11 (Annual Improvements to IFRS Standards — Volume 11), которые, по предварительной оценке Банка, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Банк не применяет досрочно поправки, вступающие в силу в следующих, более поздних периодах:

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной отчетности: раскрытие информации» (IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures) — новый стандарт, который применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2027 года или после этой даты, с разрешенным досрочным применением. Стандарт позволяет дочерним компаниям, которые сами не являются публичными, применять упрощенные требования к раскрытию информации, если их головная организация составляет консолидированную отчетность по МСФО.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит новую структуру отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе с обязательной классификацией доходов и расходов по категориям (операционная, инвестиционная, финансовая деятельность, налог на прибыль и прекращенная деятельность).

Новый стандарт вводит следующие ключевые новые требования:

- Предприятия обязаны классифицировать все доходы и расходы по категориям операционная, инвестиционная, финансовая и прекращенная деятельности, а также налог на прибыль. Предприятия также должны представлять промежуточный итог по операционной прибыли, который был определен согласно новым требованиям. Чистая прибыль компаний не изменится.
- Определяемые руководством показатели результатов деятельности раскрываются в отдельном примечании к финансовой отчетности.
- В стандарте содержится расширенное руководство по агрегированию и дезагрегированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все предприятия обязаны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки для составления отчета о движении денежных средств при представлении операционных денежных потоков косвенным методом.

Банк находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении определяемых руководством показателей результатов деятельности. Банк также оценивает влияние на порядок группировки информации в финансовой отчетности.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2025 г.
Наличные средства	894 614	694 957
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 029 888	2 448 216
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 167 465	2 305 040
- других стран	4 475	6 772
Расчетные счета в платежных системах	856	1 027
За вычетом резерва под ОКУ	(22 135)	(20 477)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 075 163	5 435 535

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в разрезе стадий кредитного риска в течение 6 месяцев 2026 года, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 01 января 2026 года	2 579	17 898	-	20 477
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(1 317)	2 983	-	1 666
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(10)	-	-	(10)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	2	-	-	2
Чистый расход от создания резерва	(1 325)	2 983	-	1 658
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 30 июня 2026 года	1 254	20 881	-	22 135

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в разрезе стадий кредитного риска в течение 6 месяцев 2025 года, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 01 января 2025 года	31 443	-	-	31 443
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	1 973	-	-	1 973
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(34)	-	-	(34)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	43	-	-	43
Чистый расход от создания резерва	1 982	-	-	1 982
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 30 июня 2025 года	33 425	-	-	33 425

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2025 г.
Непросроченные и необесцененные		
Центральный банк Российской Федерации	2 029 888	2 448 216
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+	818 396	1 803 874
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+	93 929	18 747
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+	220 678	399 242
- с рейтингом от BBB-(RU) до BBB+(RU) // от ruBBB- до ruBBB+	4 610	4 737
- с рейтингом от BB-(RU) до BB+(RU) // от ruBB- до ruBB+	22 748	22 104
- нет рейтинга	12 435	64 135
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(22 135)	(20 477)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 180 549	4 740 578

рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 19.

5 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2025 г.
Срочные депозиты в других банках	30 834 937	30 891 628
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	21 384 049	20 732 151
Срочные депозиты в ЦБ РФ	-	1 000 411
Гарантийные депозиты	376 504	182 064
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемым по амортизированной стоимости	(52 207)	(51 366)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемых по амортизированной стоимости	52 543 283	52 754 888

Гарантийные и обеспечительные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам, см. Примечание 18.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2025 г.
Текущие и необесцененные		
Центральный банк Российской Федерации	53 926	1 048 258
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+ // от AAA-.ru до AAA+.ru	33 349 698	33 562 043
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+	14 189 921	12 173 405
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+	5 001 945	6 022 548
Итого текущих и необесцененных	52 595 490	52 806 254
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах	(52 207)	(51 366)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	52 543 283	52 754 888

рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА, АКРА и Национальные кредитные рейтинги.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в разрезе стадий кредитного риска в течение 6 месяцев 2026 года, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

5 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 01 января 2026 года	51 366	-	-	51 366
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(100)	-	-	(100)
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(51 235)	-	-	(51 235)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	52 176	-	-	52 176
Чистый расход от создания резерва	841	-	-	841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 30 июня 2026 года	52 207	-	-	52 207

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в разрезе стадий кредитного риска в течение 6 месяцев 2025 года, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 01 января 2025 года	35 374	-	-	35 374
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	455	-	-	455
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(31 622)	-	-	(31 622)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	32 696	-	-	32 696
Чистый расход от создания резерва	1 529	-	-	1 529
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 30 июня 2025 года	36 903	-	-	36 903

Информация о справедливой стоимости средств в других банках и прочих финансовых институтах представлена в Примечании 19.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2025 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	6 506 277	6 689 728
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 506 277	6 689 728
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 716)	(5 381)

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству эмитента по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2025 г.
Текущие и необесцененные		
- Министерство Финансов Российской Федерации	1 788 912	1 307 940
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+	1 133 137	3 058 935
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+	2 843 644	1 600 558
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+	740 584	722 295
Итого текущих и необесцененных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 506 277	6 689 728
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 506 277	6 689 728

рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам в разрезе стадий кредитного риска за 6 месяцев 2026 года, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2026 года	6 689 728	-	-	6 689 728
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	535 982	-	-	535 982
Списание погашенных ценных бумаг	(2 630 437)	-	-	(2 630 437)
Приобретение ценных бумаг	1 911 004	-	-	1 911 004
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2026 года	6 506 277	-	-	6 506 277
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 01 января 2026 года	5 381	-	-	5 381
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	533	-	-	533
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам	(2 310)	-	-	(2 310)
Создание резерва по новым ценным бумагам	1 112	-	-	1 112
Чистый доход от восстановления резерва	(665)	-	-	(665)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 30 июня 2026 года	4 716	-	-	4 716

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам в разрезе стадий кредитного риска за 6 месяцев 2025 года, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененны е активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2025 года	11 474 061	-	-	11 474 061
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	(191 208)	-	-	(191 208)
Списание погашенных ценных бумаг	(3 145 217)	-	-	(3 145 217)
Приобретение ценных бумаг	4 493 249	-	-	4 493 249
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2025 года	12 630 885	-	-	12 630 885
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 01 января 2025 года	9 926	-	-	9 926
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(338)	-	-	(338)
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам	(3 145)	-	-	(3 145)
Создание резерва по новым ценным бумагам	1 594	-	-	1 594
Чистый доход от восстановления резерва	(1 889)	-	-	(1 889)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 30 июня 2025 года	8 037	-	-	8 037

Облигации и еврооблигации, торговля которыми осуществляется на открытом рынке, относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 19.

7 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2025 г.
Корпоративные кредиты	8 685 270	9 297 489
Кредиты физическим лицам	431 149	446 573
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 116 419	9 744 062
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	(507 753)	(578 382)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 608 666	9 165 680

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отдельные примечания к публикуемой промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения кредитного портфеля и резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий кредитного риска за 6 месяцев 2026 года, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2026 года	9 344 274	136 485	263 303	9 744 062
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	5 823	(5 823)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(12 544)	12 544	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	(277)	-	277	-
Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам	(964)	(9 011)	-	(9 975)
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	(999 565)	(5 440)	2 624	(1 002 381)
Списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(504)	(504)
Суммы погашенных кредитов	(4 513 595)	(100 274)	-	(4 613 869)
Суммы выданных кредитов/траншей	4 975 341	23 745	-	4 999 086
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2026 года	8 798 493	52 226	265 700	9 116 419
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2026 года	255 225	59 854	263 303	578 382
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:	837	(7 963)	-	(7 126)
- в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	-	-	-	-
- в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(294)	3 403	-	3 109
- в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	(34)	-	277	243
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(6 518)	(4 187)	2 624	(8 081)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(158 490)	(40 588)	-	(199 078)
Создание резерва по новым кредитам	134 541	6 267	-	140 808
Чистый (доход) / расход от (восстановления) / создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(29 958)	(43 068)	2 901	(70 125)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 30 июня 2026 года	225 267	16 786	265 700	507 753
Кредиты клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2026 года	8 573 226	35 440	-	8 608 666

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения кредитного портфеля и резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий кредитного риска за 6 месяцев 2025 года, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2025 года	8 556 622	26 184	248 673	8 831 479
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(875)	875	-	-
Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам	342	-	(30)	312
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	(4 086)	(1 525)	(3)	(5 614)
Суммы погашенных кредитов	(8 543 820)	(22 474)	(242 239)	(8 808 533)
Суммы выданных кредитов/траншей	9 316 789	26 628	275 074	9 618 491
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года	9 324 972	29 688	281 475	9 636 135
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2025 года	210 014	12 478	248 673	471 165
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	-	-	(30)	(30)
- в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(139)	259	-	120
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(331)	(753)	(3)	(1 087)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(209 213)	(10 653)	(242 239)	(462 105)
Создание резерва по новым кредитам	289 952	8 298	275 074	573 324
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	80 269	(2 849)	32 802	110 222
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 30 июня 2025 года	290 283	9 629	281 475	581 387
Кредиты клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года	9 034 689	20 059	-	9 054 748

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года:

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)			На 31 декабря 2025 г.		
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительствами юридических лиц	2 579 680	179 072	2 758 752	2 539 354	228 228	2 767 582
- объектами недвижимости	2 467 792	121 235	2 589 027	3 006 618	122 297	3 128 915
- поручительствами владельцев компаний	2 782 949	54 005	2 836 954	3 060 649	774	3 061 423
- транспортными средствами и оборудованием	94 743	4 345	99 088	133 464	8 310	141 774
- депозитами и векселями Банка	136 978	-	136 978	193 826	-	193 826
- залог долей в уставном капитале	-	25 000	25 000	-	25 000	25 000
Необеспеченные кредиты	623 128	47 492	670 620	363 578	61 964	425 542
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 685 270	431 149	9 116 419	9 297 489	446 573	9 744 062

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ подверженности финансовых активов (кредитов) кредитному риску по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Итого	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %
Текущие и необесцененные									
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	6 755 642	(30 274)	-	7 080	(1)	-	6 762 722	(30 275)	-
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	1 651 670	(144 043)	9	5 810	(648)	11	1 657 480	(144 691)	9
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	38 818	(7 539)	19	534	(167)	31	39 352	(7 706)	20
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	187 730	(29 624)	16	139 043	(22 707)	16	326 773	(52 331)	16
Итого текущих и необесцененных	8 633 860	(211 480)	2	152 467	(23 523)	15	8 786 327	(235 003)	3
Просроченные, но необесцененные									
- с задержкой платежа менее 30 дней	39 100	(4 210)	11	-	-	-	39 100	(4 210)	11
Итого просроченных, но необесцененных	39 100	(4 210)	11	-	-	-	39 100	(4 210)	11
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе									
- без задержки платежа	-	-	-	23	(1)	-	23	(1)	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	277	(277)	100	277	(277)	100
- с задержкой платежа свыше 360 дней	12 310	(12 310)	100	278 382	(255 952)	100	290 692	(268 262)	92
Итого обесцененных кредитов, оцениваемых на индивидуальной и коллективной основе	12 310	(12 310)	100	278 682	(256 230)	92	290 992	(268 540)	92
Итого	8 685 270	(228 000)	3	431 149	(279 753)	65	9 116 419	(507 753)	6
Итого кредитов клиентам	8 457 270			151 396			8 608 666	-	-

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ подверженности финансовых активов (кредитов) кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2025 года:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам и ИП	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Итого	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %
Текущие и необесцененные									
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	7 158 720	(34 699)	-	11 606	(49)	-	7 170 326	(34 748)	-
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	1 824 019	(197 082)	11	119 216	(9 407)	8	1 943 235	(206 489)	11
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	72 018	(33 326)	46	763	(269)	35	72 781	(33 595)	46
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	222 741	(34 003)	15	38 748	(3 116)	8	261 489	(37 119)	14
Итого текущих и необесцененных	9 277 498	(299 110)	3	170 333	(12 841)	8	9 447 831	(311 951)	3
Просроченные, но необесцененные									
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 681	-	-	-	-	-	7 681	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	7 681	-	-	-	-	-	7 681	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе									
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	25 269	(3 150)	12	25 269	(3 150)	12
- с задержкой платежа свыше 360 дней	12 310	(12 310)	100	250 971	(250 971)	100	263 281	(263 281)	100
Итого обесцененных кредитов, оцениваемых на индивидуальной и коллективной основе	12 310	(12 310)	100	276 240	(254 121)	92	288 550	(266 431)	92
Итого	9 297 489	(311 420)	3	446 573	(266 962)	60	9 744 062	(578 382)	6
Итого кредитов клиентам	8 986 069	-	-	179 611	-	-	9 165 680	-	-

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Текущими и необесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года в состав ссудной задолженности корпоративных клиентов вошли представленные ниже финансовые активы, являющиеся гарантийными депозитами, размещенными в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка. См. Примечание 18.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2025 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 370	19 280
Резерв под ОКУ	(920)	(1 103)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за минусом сформированного резерва	9 450	18 177

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам представлена в Примечании 19.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отдельные примечания к публикуемой промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

8 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения недвижимого имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 01 января 2025 г.		15 420	376 363	416 615	15 070	823 468	25 941
Накопленная амортизация		-	-	(319 587)	(9 720)	(329 307)	(10 276)
Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.		15 420	376 363	97 028	5 350	494 161	15 665
Поступления		-	-	37 759	-	37 759	4 709
Выбытия		-	-	(875)	-	(875)	-
Списание амортизации выбывших		-	-	798	-	798	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	16	-	(8 284)	(13 664)	(387)	(22 335)	(4 145)
Корректировка ошибки в амортизации на начало периода		-	-	-	-	-	5 432
Первоначальная стоимость на 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)		15 420	376 363	453 499	15 070	860 352	30 650
Накопленная амортизация		-	(8 284)	(332 453)	(10 107)	(350 844)	(8 989)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)		15 420	368 079	121 046	4 963	509 508	21 661
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2025 г.		16 760	403 855	472 743	15 070	908 428	192 945
Накопленная амортизация		-	-	(346 768)	(10 502)	(357 270)	(13 136)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.		16 760	403 855	125 975	4 568	551 158	179 809
Поступления		-	-	18 305	-	18 305	67 225
Переведено из капитальных вложений		-	-	-	-	-	(67 225)
Амортизационные отчисления за отчетный период	16	-	(9 354)	(16 557)	(388)	(26 299)	(10 321)
Вложения в создание и приобретение НМА		-	-	-	-	-	1 706
Первоначальная стоимость на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)		16 760	403 855	491 048	15 070	926 733	194 651
Накопленная амортизация		-	(9 354)	(363 325)	(10 890)	(383 569)	(23 457)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)		16 760	394 501	127 723	4 180	543 164	171 194

**8 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования
(продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 377 352 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 94 338 тысяч рублей.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 30 июня 2026 г. составила бы 130 700 тысяч рублей (на 31 декабря 2025 г.: 133 837 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 16 134 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 4 034 тысячи рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

На 30 июня 2026 года здания Банка застрахованы на сумму 492 703 тысячи рублей (на 31 декабря 2025 г.: 451 636 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 30 июня 2026 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 255 472 тысячи рублей, которые на отчетную дату полностью амортизированы (на 31 декабря 2025 г.: 254 871 тысяча рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Существенный рост показателя статьи «Нематериальные активы» в 2025 году связан с мероприятиями Банка по переходу на российское программное обеспечение и оборудование. В частности, были сделаны капитальные вложения в программное обеспечение, которое планируется ввести в эксплуатацию в будущем периоде.

По состоянию на 30 июня 2026 года в составе нематериальных активов присутствуют активы с ненулевой первоначальной стоимостью, которые на отчетную дату полностью амортизированы и продолжают использоваться Банком в связи с продлением их срока использования. Их стоимость составляет 717 тысяч рублей (на 31 декабря 2025 г.: 460 тысяч рублей).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, не было выбытий нематериальных активов. (на 31 декабря 2025 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 479 тысяч рублей, они были полностью амортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк признает в составе активов и обязательств активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

В качестве активов в форме права пользования признаны права по договорам аренды автомобилей, сроком на 3 года с фиксированной ежемесячной суммой арендной платы.

У Банка отсутствуют права на продление договоров аренды и приобретение арендуемого актива.

**8 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования
 (продолжение)**

Ниже раскрыта информация об изменении активов в форме права пользования (АФПП) за 6 месяцев 2026 года, закончившихся 30 июня 2026 года и за 6 месяцев 2025 года, закончившихся 30 июня 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.
Первоначальное признание		1 275
Балансовая стоимость АФПП на 1 января 2025 года		860
Амортизация АФПП	16	(211)
Балансовая стоимость АФПП на 30 июня 2025 года		649
Балансовая стоимость АФПП на 1 января 2026 года		435
Амортизация АФПП	16	(211)
Балансовая стоимость АФПП на 30 июня 2026 года		224

Информация об обязательствах по аренде представлена в Примечании 13.

9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Прочие финансовые активы	495 870	764 203
Прочие нефинансовые активы	70 871	47 598
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 538)	(53 294)
Итого прочих активов	513 203	758 507

Ниже раскрыта информация о составе прочих финансовых и прочих нефинансовых активов.

(а) Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Незавершенные расчеты (в т.ч. эквайринг)	345 931	561 053
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	75 128	3 157
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	40 702	176 958
Требования по исполнительным листам	11 017	1 752
Недостачи по мошенническим операциям	10 895	10 881
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию	10 678	9 329
Прочее	1 519	1 073
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	495 870	764 203
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 538)	(53 294)
Итого прочих финансовых активов	442 332	710 909

9 Прочие активы (продолжение)

(а) Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в составе прочих финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска в течение 6 месяцев 2026 года, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесценен ные активы	ОКУ за весь срок – обесценен ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2026 года	711 120	1 396	51 687	764 203
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(16)	16	-	-
Переоценка/изменение стоимости финансовых активов для учета всех контрактных требований	(197 169)	849	993	(195 327)
Выбытие финансовых активов	(73 045)	(547)	(10 512)	(84 104)
Создание новых финансовых активов	1 185	89	9 824	11 098
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2026 года, в т.ч.:	442 075	1 803	51 992	495 870
- неттинг (заккрытие незавершенных расчетов по пластиковым картам) на 30 июня 2026 года	57 283	-	-	57 283
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2026 года	909	698	51 687	53 294
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	-	8	-	8
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(277)	316	993	1 032
Восстановление резерва по выбывшим финансовым активам	-	(165)	(10 436)	(10 601)
Создание резерва по новым финансовым активам	13	44	9 824	9 881
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(264)	203	381	320
Списание за счет резерва	-	-	(76)	(76)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 30 июня 2026 года	645	901	51 992	53 538
Итого прочих финансовых активов	441 430	902	-	442 332

9 Прочие активы (продолжение)

(а) Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в составе прочих финансовых активов и изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска в течение 6 месяцев 2025 года, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесценен ные активы	ОКУ за весь срок – обесценен ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2025 года	1 104 824	1 614	32 360	1 138 798
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	(19)	-	19	-
Переоценка/изменение стоимости финансовых активов для учета всех контрактных требований	(586 901)	(145)	724	(586 322)
Выбытие финансовых активов	(170 839)	(1 118)	(502)	(172 459)
Создание новых финансовых активов	233	1013	324	1 570
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года, в т.ч.:	347 298	1 364	32 925	381 587
- неттинг (заккрытие незавершенных расчетов по пластиковым картам) на 30 июня 2025 года	(148 911)	-	-	(148 911)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2025 года	208	807	32 360	33 375
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	-	-	19	19
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	321	(74)	724	971
Восстановление резерва по выбывшим финансовым активам	-	(558)	(502)	(1 060)
Создание резерва по новым финансовым активам	2	507	324	833
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	323	(125)	565	763
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 30 июня 2025 года	531	682	32 925	34 138
Итого прочих финансовых активов	346 767	682	-	347 449

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов представлена в Примечании 19.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отдельные примечания к публикуемой промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

9 Прочие активы (продолжение)

(б) Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	51 626	27 758
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	11 833	10 561
Товарно-материальные запасы	7 373	9 278
Расчеты с подотчетными лицами	39	1
Итого прочих нефинансовых активов	70 871	47 598

10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО	1 000 000	-
Корреспондентские счета и депозиты банков	234 988	320 913
Итого средств других банков	1 234 988	320 913

Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 19.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	14 517 427	18 304 425
- Срочные депозиты	28 064 824	29 878 968
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 836 087	1 793 375
- Срочные вклады	21 664 229	19 780 747
Итого средств клиентов	66 082 567	69 757 515

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.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 19.

12 Выпущенные векселя

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Выпущенные векселя	129 463	158 277
Итого выпущенных векселей	129 463	158 277

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей представлена в Примечании 19.

13 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Прочие финансовые обязательства	414 329	513 853
Прочие нефинансовые обязательства	432 312	294 374
Итого прочих обязательств	846 641	808 227

Ниже раскрыта информация о составе прочих финансовых и прочих нефинансовых обязательств.

(а) Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Кредиторская задолженность по расчетным операциям	387 679	492 300
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	9 326	7 990
Резервы по обязательствам кредитного характера	8 201	5 377
Обязательства по аренде	297	485
Прочее	8 826	7 701
Итого прочих финансовых обязательств	414 329	513 853

Ниже раскрыта информация об изменении обязательств по аренде за 6 месяцев 2026 года, закончившихся 30 июня 2026 года и за 6 месяцев 2025 года, закончившихся 30 июня 2025 года:

(в тысячах российских рублей)	
Первоначальное признание обязательств по аренде	(1 275)
Обязательства по аренде на 1 января 2025 года	(907)
Погашение обязательств по аренде	163
Обязательства по аренде на 30 июня 2025 года	(744)
Обязательства по аренде на 1 января 2026 года	(485)
Погашение обязательств по аренде	188
Обязательства по аренде на 30 июня 2026 года	(297)

13 Прочие обязательства (продолжение)

(а) Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства по аренде рассчитываются как дисконтированная стоимость будущих арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным средствам на аналогичный срок по данным, опубликованным Банком России.

Информация об активах в форме права пользования (АФПП) представлена в Примечании 8.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска в течение 6 месяцев 2026 года, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2026 года	5 377	-	-	5 377
Создание резерва в течение отчетного периода	2 824	-	-	2 824
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2026 года	8 201	-	-	8 201

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска в течение 6 месяцев 2025 года, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2025 года	7 979	-	-	7 979
Создание резерва в течение отчетного периода	2 132	-	-	2 132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2025 года	10 111	-	-	10 111

Информация о справедливой стоимости прочих обязательств представлена в Примечании 19.

13 Прочие обязательства (продолжение)

(б) Прочие нефинансовые обязательства

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Расчеты с персоналом	102 953	53 483
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	97 042	78 270
Кредиторская задолженность по собственной финансово-хозяйственной деятельности	95 900	87 692
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	73 149	15 663
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений	63 229	59 236
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	39	30
Итого прочих нефинансовых обязательств	432 312	294 374

14 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г. (неаудированные данные)	2025 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты банкам	2 371 477	1 663 912
Сделки обратного РЕПО	1 499 464	1 749 144
Кредиты клиентам	828 448	1 110 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	281 783	630 299
Срочные депозиты в ЦБ РФ	14 043	36 349
Корреспондентские счета в других банках	6 244	3 845
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	33 488
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	5 001 459	5 227 219
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 873 613)	(1 614 374)
Срочные депозиты физических лиц	(1 469 845)	(1 778 818)
Текущие/расчетные счета	(691 317)	(729 807)
Выпущенные облигации субординированного займа	(34 393)	(38 183)
Выпущенные векселя	(11 023)	(15 093)
Сделки прямого РЕПО	(9 579)	(48 928)
Средства других банков	(5 077)	(14 498)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(4 094 847)	(4 239 701)
Чистые процентные доходы	906 612	987 518

15 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г. (неаудированные данные)	2025 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	573 693	559 643
- Комиссии по расчетным операциям	284 273	227 797
- Прочие комиссии	120 218	174 560
Итого комиссионных доходов	978 184	962 000
Комиссионные расходы		
- Комиссия по расчетным операциям через платежные системы	(387 494)	(392 137)
- Прочие комиссии	(79 198)	(97 818)
Итого комиссионных расходов	(466 692)	(489 955)
Чистый комиссионный доход	511 492	472 045

16 Административные и прочие операционные расходы

		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2026 г.	2025 г.
(в тысячах российских рублей)	Прим.	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		437 578	370 207
Взносы в государственную систему страхования вкладов		128 596	99 513
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности		107 393	87 235
Расходы на техническое обслуживание		75 469	72 973
Административные расходы		55 795	45 272
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		47 700	30 309
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	8	36 831	21 259
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		13 807	11 111
Расходы по охране		10 554	9 589
Расходы на рекламные и маркетинговые услуги		3 845	3 866
Расходы на профессиональные услуги		2 750	2 750
Расходы на аренду помещений		1 042	752
Прочее		25 237	19 234
Итого административных и прочих операционных расходов		946 597	774 070

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, включают установленные Налоговым кодексом РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 90 987 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 77 203 тысячи рублей).

17 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в условиях стандартной деятельности и стрессовых ситуациях, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк должен поддерживать нормативы отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

На 30 июня 2026 года установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;
- норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%;

В течение 6 месяцев 2026 года и 2025 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года по формам отчетности ЦБ РФ 0409808 и 0409813:

(в тысячах российских рублей)		На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Источники базового капитала			
Уставный капитал		725 331	725 331
Эмиссионный доход		63 709	63 709
Часть резервного фонда		36 267	36 267
Прибыль предшествующих лет		2 736 908	2 986 917
Уменьшение источников базового капитала		(171 071)	(179 786)
Итого базового капитала		3 391 144	3 632 438
Добавочный капитал		1 088 555	1 095 174
Итого основного капитала		4 479 699	4 727 612
Дополнительный капитал		608 229	288 260
Итого собственных средств (капитала)		5 087 928	5 015 872
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)		11,22%	11,15%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)		14,34%	14,18%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)		16,09%	14,87%

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2026 г. Банк не имеет обязательств капитального характера (2025 год: нет).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2025 г.
Менее 1 года	1 314	1 971
Итого обязательств по операционной аренде	1 314	1 971

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2026 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 264 422 тысячи рублей (на 31 декабря 2025 г.: 193 913 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 30 июня 2026 г. часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 376 504 тысячи рублей (на 31 декабря 2025 г.: 182 064 тысячи рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 5.

По состоянию на 30 июня 2026 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 9 450 тысяч рублей представляют собой гарантийные депозиты, размещенные в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка. (на 31 декабря 2025 года права требований по корпоративным кредитам составляли сумму 18 177 тысяч рублей). См. Примечание 7.

19 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)			На 31 декабря 2025 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 075 163	4 075 163	-	5 435 535	5 435 535	-
- Наличные средства	894 614	894 614	-	694 957	694 957	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 029 888	2 029 888	-	2 448 216	2 448 216	-
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	1 149 805	1 149 805	-	2 291 335	2 291 335	-
- Расчетные счета в торговых системах	856	856	-	1 027	1 027	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	264 422	264 422	-	193 913	193 913	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	52 543 283	52 543 283	-	52 754 888	52 754 888	-
Кредиты клиентам	8 608 666	8 608 666	-	9 165 680	9 165 680	-
- Корпоративные кредиты	8 457 270	8 457 270	-	8 986 069	8 986 069	-
- Кредиты физическим лицам	151 396	151 396	-	179 611	179 611	-
Прочие финансовые активы	442 332	442 332	-	710 909	710 909	-

19 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)			На 31 декабря 2025 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые обязательства						
Средства банков	1 234 988	1 234 988	-	320 913	320 913	-
Средства клиентов	66 082 567	66 082 567	-	69 757 515	69 757 515	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	14 517 427	14 517 427	-	18 304 425	18 304 425	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	28 064 824	28 064 824	-	29 878 968	29 878 968	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 836 087	1 836 087	-	1 793 375	1 793 375	-
- Срочные вклады физических лиц	21 664 229	21 664 229	-	19 780 747	19 780 747	-
Выпущенные векселя	129 463	129 463	-	158 277	158 277	-
Прочие финансовые обязательства	414 329	414 329	-	513 853	513 853	-
Кредиторская задолженность по расчетным операциям	387 679	387 679	-	492 300	492 300	-
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	9 326	9 326	-	7 990	7 990	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	8 201	8 201	-	5 377	5 377	-
Обязательства по аренде	297	297	-	485	485	-
Прочее	8 826	8 826	-	7 701	7 701	-

По состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость (амортизированная стоимость) эквивалентна справедливой стоимости всех представленных классов финансовых инструментов.

Высокая ликвидность, краткосрочный характер и соответствие рыночных ставок дисконтирования контрактным условиям обеспечивают эквивалентность балансовой и справедливой стоимости представленных финансовых инструментов.

19 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)			На 31 декабря 2025 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	766 406	3 308 757	-	576 454	4 859 081	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	264 422	-	-	193 913	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	-	52 543 283	-	-	52 754 888	-
Кредиты клиентам	-	-	8 608 666	-	-	9 165 680
Прочие активы	-	-	442 332	-	-	710 909
Финансовые обязательства						
Средства банков	-	1 234 988	-	-	320 913	-
Средства клиентов	-	16 353 514	49 729 053	-	20 097 800	49 659 715
Выпущенные векселя	-	-	129 463	-	-	158 277
Прочие финансовые обязательства	-	-	414 329	-	-	513 853

(в) Анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)			На 31 декабря 2025 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги	6 171 221	335 056	-	6 112 806	576 922	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	6 171 221	335 056	-	6 112 806	576 922	-

19 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

20 События после отчетной даты

В период после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы оказать существенное влияние на представленную финансовую отчетность.

26 августа 2026 года


А.Н. Стуканова
Председатель Правления




А.В. Тимошенко
Главный бухгалтер

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

и (сорок один) лист

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

И.В. Шарапов

