

Содержание

Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2026 года.....	5
Обобщенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.....	6
Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.....	8
Отдельные примечания к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Средства в других банках	14
6. Кредиты и авансы клиентам.....	14
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход...	19
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
9. Прочие активы	21
10. Средства других банков	22
11. Средства клиентов	23
12. Прочие обязательства.....	23
13. Процентные доходы и расходы	24
14. Комиссионные доходы и расходы	24
15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	25
16. Прочие операционные доходы	25
17. Операционные расходы	26
18. Налог на прибыль.....	26
19. Прибыль на акцию	27
20. Сегментный анализ	27
21. Управление финансовыми рисками.....	28
22. Обязательства кредитного характера.....	30
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	31
24. Операции со связанными сторонами.....	33
25. Управление капиталом.....	34
26. События после отчетной даты	34

Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2026 года

	Примечание	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	374 617	634 756
Обязательные резервы на счетах в Банке России		6 185	6 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3	3
Средства в других банках	5	1 962 115	2 074 268
Кредиты и авансы клиентам	6	6 057 403	6 314 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	1 119 797	880 723
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8	50 491	50 594
Текущие требования по налогу на прибыль		4 351	18 353
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		42 397	42 397
Основные средства и нематериальные активы		223 037	227 122
Прочие активы	9	39 434	31 670
Итого активов		9 879 830	10 279 919
Обязательства			
Средства других банков	10	5 254	6 275
Средства клиентов	11	8 290 046	8 687 327
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	3 330
Отложенное налоговое обязательство		17 442	37 935
Прочие обязательства	12	271 030	262 148
Итого обязательств		8 583 772	8 997 015
Собственный капитал			
Уставный капитал		225 035	225 035
Эмиссионный доход		41 233	41 233
Фонд переоценки финансовых активов		33 451	23 608
Нераспределенная прибыль		996 339	993 028
Итого собственный капитал		1 296 058	1 282 904
Итого обязательств и собственного капитала		9 879 830	10 279 919

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 августа 2026 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин

Главный бухгалтер
Я. В. Макушина

Примечания на страницах с 9 по 26 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40601F002D92BF7393902F016A7F2422
Владелец ПАО Банк "Кузнецкий"
Действителен с 14.08.2026 по 26.06.2039

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 6AD4D405AC841C844F9D7C40019FB1A4
Владелец Макушина Яна Викторовна
Действителен с 30.07.2026 по 30.07.2027

Обобщенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2026	2025
(не аудировано)			
Процентные доходы	13	767 713	849 151
Процентные расходы	13	(451 563)	(562 117)
Чистые процентные доходы		316 150	287 034
Комиссионные доходы	14	90 568	100 126
Комиссионные расходы	14	(15 616)	(16 739)
Чистые комиссионные доходы		74 952	83 387
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой		3 543	3 057
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	15	(86 232)	(32 568)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	9	(1 901)	(782)
Прочие операционные доходы	16	5 245	7 358
Чистые доходы		311 757	347 486
Операционные расходы	17	(310 496)	(308 435)
Прибыль до налогообложения		1 261	39 051
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	18	2 050	(15 451)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		3 311	23 600

Обобщенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (продолжение)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2026	2025
<i>(не аудировано)</i>			
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 410)	32 483
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	22 900	6 220
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		4 353	(4 976)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		9 843	33 727
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		13 154	57 327

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 августа 2026 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин

Главный бухгалтер
Я. В. Макушина

Примечания на страницах с 9 по 26 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40601F002D92BF7393902F016A7F2422
Владелец ПАО Банк "Кузнецкий"
Действителен с 14.08.2026 по 26.06.2039

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 6AD4D405AC841C844F9D7C40019FB1A4
Владелец Макушина Яна Викторовна
Действителен с 30.07.2026 по 30.07.2027

Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2024 года	225 035	41 233	(17 921)	9 433	887 627	1 145 407
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	30 582	3 145	23 600	57 327
Списание фонда переоценки на нераспределенную прибыль при выбытии основных средств (не аудировано)	-	-	-	(12 578)	12 578	-
Остаток за 30 июня 2025 года (не аудировано)	225 035	41 233	12 661	-	923 805	1 202 734
Остаток за 31 декабря 2025 года	225 035	41 233	23 608	-	993 028	1 282 904
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	9 843	-	3 311	13 154
Остаток за 30 июня 2026 года (не аудировано)	225 035	41 233	33 451	-	996 339	1 296 058

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 августа 2026 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин

Главный бухгалтер
Я. В. Макушина

Примечания на страницах с 9 по 26 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40601F002D92BF7393902F016A7F2422
Владелец ПАО Банк "Кузнецкий"
Действителен с 14.08.2026 по 26.06.2039

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 6AD4D405AC841C844F9D7C40019FB1A4
Владелец Макушина Яна Викторовна
Действителен с 30.07.2026 по 30.07.2027

Отдельные примечания к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ПАО Банк «Кузнецкий» является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» / Kuznetsky Bank Public joint stock company;

Сокращенное наименование - ПАО Банк «Кузнецкий» / Kuznetsky Bank Public JSC;

Юридический и фактический адрес - Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104;

Регистрационный номер – 609.

Акции ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк) котируются на Московской бирже и имеют третий уровень листинга. Акции Банка допущены к публичным торгам на ММВБ (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС») и АО «СПбМТСБ» (Акционерное общество «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа»).

Банк имеет следующие лицензии:

- базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 609, выданную Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 2018 года без ограничения срока действия.

- лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия 0005435 №1269, выданную Управлением ФСБ России по Пензенской области 09.03.2017 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в Приволжском федеральном округе.

В течение первого полугодия 2026 года санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось.

В течение первого полугодия 2026 года инфляция ускорилась. Так, индекс потребительских цен по данным Росстата вырос на 6,0% в июне 2026 года после роста на 5,6% в декабре 2025 года. Основные показатели инфляции в Пензенской области по источникам Росстата, опубликованные на официальном сайте Банка России «Инфляция в регионах» (<https://www.cbr.ru/analytics/dkp/regInflation>).

При этом Банк России продолжает поддерживать жесткие денежно-кредитные условия с целью снижения инфляции. Ключевая ставка Банка России с 22 декабря 2025 года установлена в размере 16%. Затем Банк России поэтапно снижал ключевую ставку с 16 февраля 2026 года – 15,5%, с 23 марта 2026 года - 15%, с 27 апреля 2026 – 14,5%, с 22 июня 2026 – 14,25%., с 27 июля 2026 - 14%.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 78,2267 рублей за доллар США на 31 декабря 2025 года до 77,7539 рублей за доллар США на 30 июня 2026 года. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, понизился с 92,0938 рубля за евро на 31 декабря 2025 года до 88,6472 рублей за евро на 30 июня 2026 года. Укреплению рубля способствовало сочетание высоких реальных процентных ставок, расширения экспортных возможностей и роста мировых цен на сырьевые товары.

Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в России на финансовое положение Банка. Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

3. Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Основы составления обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату составлена на основе сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банка по состоянию за 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, подготовленной в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», путем копирования из нее без каких-либо изменений: промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2026 года и промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2026 года.

3. Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

При подготовке обобщенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2026 года, Банк руководствовался принципом обобщенного представления сведений: Статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой» обобщенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2026 года.

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

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2026 и 2025 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует сокращенную промежуточную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, на основе которой составлена данная обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Обобщенную сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с обобщенной годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года вместе с заключением независимого аудитора по результатам обзорной проверки может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес: info@kuzbank.ru.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

3. Основы подготовки обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы учетной политики

При составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, на основе которой составлена данная обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность, Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

Поправки ниже стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2026 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов», «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией».
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:
 - поправки к стандарту МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
 - поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
 - поправки к стандарту МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
 - поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
 - поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
 - поправки к стандарту МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей стандарты МСФО»;
 - поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
 - поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
 - поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Важные оценки и профессиональные суждения.

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года. Руководство Банка не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В то же время для оценки ожидаемых кредитных убытков в текущих экономических условиях Банк постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025 года
Наличные средства	307 702	366 959
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	40 713	154 536
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	25 167	112 240
Корреспондентские счета в других странах	36	23
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 000	1 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(2)
Итого денежные средства и их эквиваленты	374 617	634 756

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

(не аудировано)	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2026 года	(2)	(2)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1	1
Резерв за 30 июня 2026 года по денежным средствам и их эквивалентам	(1)	(1)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано) резерв по эквивалентам денежных средств не формировался.

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

За 30 июня 2026 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	64 090	64 090
Низкий кредитный риск	2 826	2 826
Итого эквиваленты денежных средств за 30 июня 2026 года	66 916	66 916

За 31 декабря 2025 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	263 148	263 148
Низкий кредитный риск	4 651	4 651
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2025 года	267 799	267 799

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025 года
Депозиты в Банке России	1 940 000	2 050 842
Прочие размещения в других банках	22 115	23 426
Итого средства в других банках	1 962 115	2 074 268

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано) резерв по средствам в других банках не формировался.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	(25)	-	(25)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	25	-	25
Резерв за 30 июня 2025 года по средствам в других банках	-	-	-

Информация о качестве средств в других банках представлена ниже.

За 30 июня 2026 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 957 595	1 957 595
Низкий кредитный риск	4 520	4 520
Итого средства в других банках за 30 июня 2026 года	1 962 115	1 962 115

За 31 декабря 2025 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	2 070 748	2 070 748
Низкий кредитный риск	3 520	3 520
Итого средства в других банках за 31 декабря 2025 года	2 074 268	2 074 268

6. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025 года
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	4 066 103	4 137 040
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	2 314 239	2 443 168
Потребительские кредиты	1 141 752	1 236 481
Ипотечные кредиты	1 171 877	1 206 064
Автокредиты	610	623
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	6 380 342	6 580 208
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(322 939)	(266 188)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	6 057 403	6 314 020

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям Банком заключены соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации на возмещение недополученного ими дохода по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано) требования по субсидиям составили 5 633 тыс. руб., получено возмещения по субсидиям 3 581 тыс. руб. нет (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано) требования по субсидиям составили 20 988 тыс. руб., полученного возмещения по субсидиям нет).

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами возмещения российским кредитным организациям и АО «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, Банком заключены соглашения с АО «ДОМ.РФ» на возмещение недополученного дохода по кредитам (выданным в 2020-2024 годах гражданам Российской Федерации по программе «Ипотека 2020» по льготной ставке, выданным в 2024-2025 годах гражданам Российской Федерации по программе «Семейная ипотека» по льготной ставке):

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано) требования по субсидиям составили 47 685 тыс. руб., получено возмещения по субсидиям 49 248 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано) нет).

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 30 июня 2026	%	За 31 декабря 2025	%
Физические лица	2 314 239	36.3%	2 443 168	37.1%
Обрабатывающие производства	1 942 661	30.4%	1 837 601	27.9%
Торговля	483 759	7.6%	458 286	7.0%
Строительство	436 561	6.8%	404 267	6.1%
Транспорт и связь	432 549	6.8%	375 088	5.7%
Субъекты РФ и местного самоуправления	272 802	4.3%	395 075	6.0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	255 459	4.0%	327 879	5.0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	103 750	1.6%	127 134	1.9%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 371	0.1%	9 441	0.1%
Прочие виды деятельности	129 191	2.0%	202 269	3.1%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	6 380 342	100%	6 580 208	100%

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 30 июня 2026 года (не аудировано).

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 600 671	377 391	88 041	4 066 103	(179 218)	3 886 885	4.4%
Кредиты физическим лицам, всего:	2 183 485	10 791	119 963	2 314 239	(143 721)	2 170 518	6.2%
Потребительские кредиты	1 036 919	8 861	95 972	1 141 752	(111 821)	1 029 931	9.8%
Ипотечные кредиты	1 146 566	1 930	23 381	1 171 877	(31 290)	1 140 587	2.7%
Автокредиты	-	-	610	610	(610)	-	100%
Итого	5 784 156	388 182	208 004	6 380 342	(322 939)	6 057 403	5.1%

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2026 года (не аудировано).

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Минимальный кредитный риск	520 952	-		520 952
Низкий кредитный риск	1 845 279	311 581		2 156 860
Средний кредитный риск	1 155 172	63 350	-	1 218 522
Высокий кредитный риск	79 268	2 460	15 409	97 137
Дефолтные активы	-	-	72 632	72 632
Итого кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 600 671	377 391	88 041	4 066 103
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	103 993	-		103 993
Низкий кредитный риск	1 771 575	1 738	369	1 773 682
Средний кредитный риск	245 456	1 141	1 174	247 771
Высокий кредитный риск	62 461	7 912	42 989	113 362
Дефолтные активы	-	-	75 431	75 431
Итого кредиты физическим лицам	2 183 485	10 791	119 963	2 314 239
Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2026 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 784 156	388 182	208 004	6 380 342

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2025 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величин а резерва по отношен ию к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 740 919	331 081	65 040	4 137 040	(148 518)	3 988 522	3.6%
Кредиты физическим лицам, всего:	2 337 237	14 183	91 748	2 443 168	(117 670)	2 325 498	4.8%
Потребительские кредиты	1 148 947	9 823	77 711	1 236 481	(95 509)	1 140 972	7.7%
Ипотечные кредиты	1 188 290	4 360	13 414	1 206 064	(21 538)	1 184 526	1.8%
Автокредиты	-	-	623	623	(623)	-	100%
Итого	6 078 156	345 264	156 788	6 580 208	(266 188)	6 314 020	4.1%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2025 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Минимальный кредитный риск	291 414	126 628	-	418 042
Низкий кредитный риск	2 216 896	93 573	-	2 310 469
Средний кредитный риск	1 125 212	105 694	-	1 230 906
Высокий кредитный риск	107 397	5 186	7 886	120 469
Дефолтные активы	-	-	57 154	57 154
Итого кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 740 919	331 081	65 040	4 137 040
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	125 045	-	-	125 045
Низкий кредитный риск	1 912 434	349	-	1 912 783
Средний кредитный риск	240 379	8 755	825	249 959
Высокий кредитный риск	59 379	5 079	31 384	95 842
Дефолтные активы	-	-	59 539	59 539
Итого кредиты физическим лицам	2 337 237	14 183	91 748	2 443 168
Итого кредиты и авансы клиентам за 31 декабря 2025 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 078 156	345 264	156 788	6 580 208

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Резерв на 1 января 2026 года	(61 680)	(21 799)	(65 039)	(148 518)
Переводы в Этап 1	(6 060)	6 060	-	-
Переводы в Этап 2	3 334	(6 253)	2 919	-
Переводы в Этап 3	154	919	(1 073)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	3 002	(8 854)	(24 848)	(30 700)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2026 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(61 250)	(29 927)	(88 041)	(179 218)
Кредиты физическим лицам, всего:				
Резерв на 1 января 2026 года	(22 526)	(3 394)	(91 750)	(117 670)
Переводы в Этап 1	(1 599)	639	960	-
Переводы в Этап 2	214	(664)	450	-
Переводы в Этап 3	1 134	1 955	(3 089)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	2 023	(1 540)	(31 414)	(30 931)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	4 880	4 880
Резерв за 30 июня 2026 года по кредитам физическим лицам	(20 754)	(3 004)	(119 963)	(143 721)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2026 года	(82 004)	(32 931)	(208 004)	(322 939)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Резерв на 1 января 2025 года	(67 250)	(35 300)	(81 550)	(184 100)
Переводы в Этап 1	(14 121)	14 121	-	-
Переводы в Этап 2	10 196	(10 196)	-	-
Переводы в Этап 3	13	-	(13)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	23 829	(6 519)	5 045	22 355
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2025 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(47 333)	(37 894)	(76 518)	(161 745)
Кредиты физическим лицам, всего:				
Резерв на 1 января 2025 года	(20 840)	(2 359)	(72 483)	(95 682)
Переводы в Этап 1	(937)	428	509	-
Переводы в Этап 2	223	(1 125)	902	-
Переводы в Этап 3	625	1 770	(2 395)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(2 976)	(2 474)	(12 197)	(17 647)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	5 576	5 576
Резерв за 30 июня 2025 года по кредитам физическим лицам	(23 905)	(3 760)	(80 088)	(107 753)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2025 года	(71 238)	(41 654)	(156 606)	(269 498)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025 года
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	587 414	577 830
Корпоративные облигации	532 383	302 893
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 797	880 723

За 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года в разделе «Блокировано Банком России» учтены ОФЗ в количестве 150 тыс. штук составляющие пул обеспечения по внутрисрочным кредитам, кредитам «овернайт» и ломбардным кредитам. За 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года ломбардные кредиты, внутрисрочные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

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

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2026 года (не аудировано).

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	925 941	-	-	925 941
Низкий кредитный риск	122 720	53 586	-	176 306
Высокий кредитный риск	-	-	17 550	17 550
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 048 661	53 586	17 550	1 119 797

За 31 декабря 2025 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма	
Минимальный кредитный риск		827 990	-	827 990
Низкий кредитный риск		-	52 733	52 733
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2025 года		827 990	52 733	880 723

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано), отраженного в составе прочего совокупного дохода:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2026 года	(354)	(9 978)	-	(10 332)
Переводы в Этап 3 (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	332 (66)	- (74)	(332) (22 760)	- (22 900)
Резерв за 30 июня 2026 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(88)	(10 052)	(23 092)	(33 232)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано), отраженного в составе прочего совокупного дохода:

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

	Этап 1	Этап 2	Итого
<i>Резерв на 1 января 2025 года</i>	(4 124)	-	(4 124)
<i>Переводы в Этап 2</i>	4 044	(4 044)	-
<i>(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода</i>	(374)	(5 846)	(6 220)
<i>Резерв за 30 июня 2025 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	(454)	(9 890)	(10 344)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025 года
<i>Без обременения:</i>		
<i>Корпоративные облигации</i>	50 491	50 594
<i>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	50 491	50 594

За 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный, резерв под ожидаемые кредитные убытки не формировался.

9. Прочие активы

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025
Финансовые активы		
<i>Незавершенные расчеты</i>	1 103	2 409
<i>Требования к кредитным организациям с отзывом лицензий</i>	16 555	16 555
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты</i>	15 277	11 991
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	13 612	11 912
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	31	33
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(18 879)	(18 811)
<i>Итого прочие финансовые активы</i>	27 699	24 089
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	15 973	10 008
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	50	60
<i>Внеоборотные запасы</i>	96	96
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(4 384)	(2 583)
<i>Итого прочие нефинансовые активы</i>	11 735	7 581
<i>Итого прочие активы</i>	39 434	31 670

9. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2026 года	(102)	-	(18 709)	(18 811)
<i>(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода</i>	99	-	(167)	(68)
Резерв за 30 июня 2026 года по прочим финансовым активам	(3)	-	(18 876)	(18 879)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	(212)	-	(18 909)	(19 121)
<i>(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода</i>	(1 795)	-	(11 302)	(13 097)
<i>Суммы, списанные в течение периода как безнадежные</i>	-	-	11 414	11 414
Резерв за 30 июня 2025 года по прочим финансовым активам	(2 007)	-	(18 797)	(20 804)

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2026	2025
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(2 583)	(3 092)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(1 901)	(782)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	100	291
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 30 июня	(4 384)	(3 583)

10. Средства других банков

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025 года
<i>Кредиты Банка России</i>	5 254	6 275
Итого средства других банков	5 254	6 275

Кредиты Банка России получены в рамках участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

11. Средства клиентов

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025
Государственные и муниципальные организации	65	69
Текущие/расчетные счета	65	69
Прочие юридические лица и предприниматели	3 001 659	3 523 113
Текущие/расчетные счета	1 546 007	1 443 404
Срочные депозиты	1 455 652	2 079 709
Физические лица	5 288 322	5 164 145
Текущие счета/счета до востребования	438 646	460 735
Срочные вклады	4 849 676	4 703 410
Итого средства клиентов	8 290 046	8 687 327

За 30 июня 2026 года (не аудировано) на долю десяти клиентов или групп взаимозависимых клиентов (за 31 декабря 2025 года: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 45 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2025 года: 60 000 тыс. руб.) приходилось 825 824 тыс. руб. или 9.9% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2025 года: 970 268 тыс. руб. или 11.2%).

12. Прочие обязательства

	За 30 июня 2026 (не аудировано)	За 31 декабря 2025
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	154 832	160 874
Резерв по обязательствам кредитного характера	22 492	13 587
Договоры финансовых гарантий	4 354	12 347
Прочая кредиторская задолженность	6 169	5 856
Итого прочие финансовые обязательства	187 847	192 664
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	67 076	56 672
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	14 978	7 136
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	195	195
Прочее	934	5 481
Итого прочие нефинансовые обязательства	83 183	69 484
Итого прочие обязательства	271 030	262 148

13. Процентные доходы и расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026	2025
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	531 979	618 574
Средства в других банках	156 478	191 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 547	35 781
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 709	3 787
Итого процентные доходы	767 713	849 151
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(324 664)	(376 073)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(89 247)	(148 244)
Средства на текущих счетах клиентов	(25 555)	(23 770)
Обязательства по аренде	(11 710)	(11 346)
Средства других банков	(387)	(2 684)
Итого процентные расходы	(451 563)	(562 117)
Чистые процентные доходы	316 150	287 034

14. Комиссионные доходы и расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026	2025
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	33 927	35 078
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	31 740	37 622
Комиссия за открытие и ведение счетов	15 354	15 737
Комиссия по выданным гарантиям	1 184	4 251
Прочее	8 363	7 438
Итого комиссионные доходы	90 568	100 126
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(8 924)	(8 616)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(112)	(1 800)
Прочее	(6 580)	(6 323)
Итого комиссионные расходы	(15 616)	(16 739)
Чистые комиссионные доходы	74 952	83 387

15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(не аудировано)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	5 025	(10 394)	(56 262)	(61 631)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	(66)	(74)	(22 760)	(22 900)
Прочие финансовые активы (Примечание 9)	99	-	(167)	(68)
Обязательства кредитного характера	90	(1 272)	(452)	(1 634)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5 149	(11 740)	(79 641)	(86 232)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(не аудировано)</i>				
Средства в других банках (Примечание 5)	25	-	-	25
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	20 853	(8 993)	(7 152)	4 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	(374)	(5 846)	-	(6 220)
Прочие финансовые активы (Примечание 9)	(1 795)	-	(11 302)	(13 097)
Обязательства кредитного характера	(9 492)	(8 492)	-	(17 984)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	9 217	(23 331)	(18 454)	(32 568)

16. Прочие операционные доходы

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026	2025
Доходы от операций с привлеченными средствами	891	3 187
Доходы от операций с размещенными средствами	881	1 853
Доходы от предоставления в аренду сейфов	430	376
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	100
Прочее	3 043	1 842
Итого прочие операционные доходы	5 245	7 358

17. Операционные расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026	2025
Расходы на содержание персонала	(176 977)	(181 175)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(42 453)	(40 039)
Связь	(26 825)	(23 837)
Страхование	(18 762)	(17 244)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(8 083)	(6 415)
Списание стоимости материальных запасов	(6 844)	(8 426)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(5 533)	(5 243)
Реклама и маркетинг	(4 838)	(6 300)
Ремонт и эксплуатация	(3 280)	(5 851)
Охрана	(1 370)	(1 308)
Арендная плата по договорам краткосрочной аренды	(649)	(655)
Расходы от операций с размещенными средствами	-	(110)
Убыток от выбытия имущества	-	(38)
Прочее	(14 882)	(11 794)
Итого операционные расходы	(310 496)	(308 435)

Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) вознаграждения составила (тыс. руб.):

	2026	2025
Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	963,8	779
Вознаграждение за проведение аудита финансовой отчетности Банка	573,4	492
Вознаграждение за иные сопутствующие аудиту услуги (обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности)	500,2	350
Итого вознаграждение аудиторской организации	2 037,4	1 621

Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы Аудитора, связанные с оказанием услуг Банку.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные на счетах прибыли или убытка, включают следующие компоненты:

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026	2025
Текущий налог на прибыль	14 090	17 969
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(16 140)	(2 518)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	(2 050)	15 451

19. Прибыль на акцию

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026	2025
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	3 311	23 600
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	22 503 490 875	22 503 490 875
Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	0,000147	0,001049

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

20. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано).

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское обслуживание</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Итого активов	2 170 190	3 911 163	3 160 647	637 830	9 879 830
Итого обязательств	5 290 180	3 034 332	5 254	254 006	8 583 772
Балансовая позиция	(3 119 990)	876 831	3 155 393	383 824	1 296 058
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	305 523	201 059	261 131	-	767 713
Процентные расходы	(328 273)	(122 903)	(387)	-	(451 563)
Комиссионные доходы	11 636	73 465	495	4 972	90 568
Комиссионные расходы	-	-	-	(15 616)	(15 616)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой	4 585	172	(439)	(775)	3 543
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(31 124)	(33 040)	(22 895)	827	(86 232)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие потери	-	-	-	(1 901)	(1 901)
Прочие операционные доходы	1 659	113	-	3 473	5 245
Операционные расходы	(97 417)	(63 545)	(2 061)	(147 473)	(310 496)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	2 050	2 050
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	(133 411)	55 321	235 844	(154 443)	3 311

20. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано).

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское обслуживание</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Итого активов	2 532 878	3 957 138	2 179 847	662 893	9 332 756
Итого обязательств	4 579 179	3 246 590	7 296	296 957	8 130 022
Балансовая позиция	(2 046 301)	710 548	2 172 551	365 936	1 202 734
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	201 921	416 653	230 577	-	849 151
Процентные расходы	(379 720)	(179 713)	(2 684)	-	(562 117)
Комиссионные доходы	18 043	80 328	667	1 088	100 126
Комиссионные расходы	-	-	-	(16 739)	(16 739)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой	3 062	464	(144)	(325)	3 057
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(18 093)	2 121	(6 194)	(10 402)	(32 568)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие потери	-	-	-	(782)	(782)
Прочие операционные доходы	4 283	757	-	2 318	7 358
Операционные расходы	(84 499)	(68 121)	(1 861)	(153 954)	(308 435)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(15 451)	(15 451)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	(255 003)	252 489	220 361	(194 247)	23 600

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

21.1 Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 22).

21.2 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

В целях поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам».

21.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк придерживается консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, отдавая предпочтение высоколиквидным и высококачественным финансовым активам (государственные облигации Российской Федерации, купонные облигации Банка России), что позволяет оценивать уровень риска в отношении указанных активов как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами Банка в основном связан с внешними факторами, особенно с макроэкономической ситуацией и темпами роста национальной экономики.

Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыли и убытки от валютных операций.

22. Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2026 года (не аудировано)	За 31 декабря 2025 года
Финансовые гарантии предоставленные	76 688	125 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(2 725)	(9 996)
Обязательства по предоставлению кредитов	1 171 420	1 100 150
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	(22 492)	(13 587)
Итого обязательства кредитного характера	1 222 891	1 202 477

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих финансовых обязательств.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах и определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Активный рынок - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной общедоступной информации о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 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.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из 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 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

<i>За 30 июня 2026 года (не аудировано)</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	-	3
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 797	-	-	1 119 797
Итого	1 119 800	-	-	1 119 800

<i>За 31 декабря 2025</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	-	3
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	880 723	-	-	880 723
Итого	880 726	-	-	880 726

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных финансовых активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

24. Операции со связанными сторонами

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

В таблице ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами.

	За 30 июня 2026 года (не аудировано)	За 31 декабря 2025 года
Акционеры		
Средства клиентов	4 867	5 555
Прочие обязательства	19 743	17 939
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты и авансы клиентам	7 628	8 072
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	65	70
Средства клиентов	6 886	5 266
Прочие обязательства	13 737	11 813
Прочие связанные стороны		
Кредиты и авансы клиентам	136 659	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 558	-
Средства клиентов	61 135	26 841
Обязательства по предоставлению кредитов	8 341	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(не аудировано)	2026	2025
Акционеры		
Процентные расходы по средствам клиентов	(95)	(198)
Прочие операционные доходы	189	-
Операционные расходы	(12 969)	(16 272)
Ключевой управленческий персонал Банка		
Процентные доходы по кредитам	638	289
Процентные расходы по средствам клиентов	(348)	(266)
Операционные расходы	(29 251)	(15 175)
Прочие связанные стороны		
Процентные доходы по кредитам	12 102	1 995
Процентные расходы по средствам клиентов	(2 518)	(3 293)
Прочие операционные доходы	-	100

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплаченных (подлежащих выплате) вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

	2026	2025
Выплачено за 6 месяцев, закончившихся 30 июня:	24 553	30 871
Краткосрочные вознаграждения, всего:	16 281	27 152
в т.ч. взносы на социальное обеспечение	3 342	4 765
Прочие долгосрочные выплаты, всего:	8 272	3 719
в т.ч. взносы на социальное обеспечение	1 453	737
Подлежащее выплате за 30 июня:	33 480	29 752
Краткосрочные вознаграждения, всего:	4 412	5 244
в т.ч. взносы на социальное обеспечение	585	693
Прочие долгосрочные выплаты, всего:	29 068	24 508
в т.ч. взносы на социальное обеспечение	6 742	5 673
Итого	58 033	60 623

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом соответствуют политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и в 2025 году Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года (не аудировано) дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

26. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения сокращенной промежуточной финансовой отчетности к выпуску, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 августа 2026 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин

Главный бухгалтер
Я. В. Макушина

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40601F002D92BF7393902F016A7F2422
Владелец ПАО Банк "Кузнецкий"
Действителен с 14.08.2026 по 26.06.2039

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 6AD4D405AC841C844F9D7C40019FB1A4
Владелец Макушина Яна Викторовна
Действителен с 30.07.2026 по 30.07.2027