

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам Акционерного общества

Банк «Национальный стандарт»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – АО Банк «Национальный стандарт», Банк), состоящей из раскрываемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года и связанных с ним раскрываемых промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, о прочем совокупном доходе и об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая информация).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2 «Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной раскрываемой 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 промежуточной 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 раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая информация Банка по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев,

закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2 «Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 2 «Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласно которому целью подготовки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности являлось представление финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иных целей. Мы не модифицируем свой вывод в связи с данным обстоятельством.

Прочие сведения

Банк подготовил отдельный комплект промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для акционеров Акционерного общества Банк «Национальный стандарт», датированное 26 августа 2026 года.

Руководитель задания по обзорной проверке, по результатам которого составлено заключение, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 73/24 от 3 июня 2024 г.



Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805

Дата заключения
«26» августа 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (АО Банк «Национальный стандарт»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 2 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1157700006650.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

**АО Банк «Национальный стандарт»
Раскрываемая промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2026 года**

Содержание

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	7
3 Изменения в учетной политике	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	13
5 Комиссионные доходы	14
6 Комиссионные расходы.....	14
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	14
8 Операционные расходы.....	15
9 Денежные средства и их эквиваленты	15
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
12 Средства в кредитных организациях.....	18
13 Кредиты, выданные клиентам.....	18
14 Прочие активы.....	25
15 Средства банков	26
16 Средства клиентов	27
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
18 Прочие обязательства	27
19 Анализ по сегментам	28
20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	30
21 Управление капиталом	42
22 Условные обязательства кредитного характера	43
23 Условные обязательства	44
24 Управление фондами и депозитарные услуги	45
25 Операции со связанными сторонами.....	46
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	49

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года*

		30 июня 2026 года	30 июня 2025 года
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 214 691	3 709 731
Процентные расходы	4	(1 807 075)	(2 153 245)
Чистый процентный доход		1 407 616	1 556 486
Комиссионные доходы	5	206 854	204 296
Комиссионные расходы	6	(31 302)	(48 549)
Чистый комиссионный доход		175 552	155 747
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		19 468	60 523
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43 143	(20 309)
Прочие операционные доходы/(расходы)		30 360	(66 671)
Операционные доходы		1 676 139	1 685 776
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(199 162)	(13 027)
Восстановление прочих резервов	7	23 794	28 259
Операционные расходы	8	(1 035 084)	(966 136)
Прибыль до вычета налога на прибыль		465 687	734 872
Расход по налогу на прибыль		(73 712)	(139 701)
Прибыль за период		391 975	595 171

Раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 26 августа 2026 года:

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 40601F00A3EE2FC0D9B361346A44E6A7
Владелец: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
"НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ"
Действителен с 01.07.2026 по 26.06.2039
ФИО: Захарова Татьяна Валентиновна

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 07D610AD7608D5EEB6402FEE90019D7174
Владелец: Зайчикова Елена Михайловна
Действителен с 09.04.2026 по 09.04.2027

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года*

	30 июня 2026 года	30 июня 2025 года
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль за период	391 975	595 171
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- (восстановление)/создание резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 265)	26 837
- изменение справедливой стоимости	168 199	426 535
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(59 112)	108 531
- налог на прибыль	(25 206)	(140 476)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	75 616	421 427
Общий совокупный доход за период	467 591	1 016 598

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 40601F00A3EE2FC0D98361346A44E6A7
Владелец: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
"НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ"
Действителен с 01.07.2026 по 26.06.2039
ФИО: Захарова Татьяна Валентиновна

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

26 августа 2026 года

[ПЕЧАТЬ]

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 07D610AD7608D5EEB6402FEE90019D7174
Владелец: Зайчикова Елена Михайловна
Действителен с 09.04.2026 по 09.04.2027

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2026 года*

		30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Примечания			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 262 806	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ		101 640	88 414
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	10	3	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	10 908 943	11 011 054
Средства в кредитных организациях	12	33 706	49 698
Кредиты, выданные клиентам	13	27 201 023	26 958 446
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		59 484	65 438
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		19 868	47 897
Инвестиционная недвижимость		111 196	111 775
Основные средства и нематериальные активы		449 292	479 769
Активы в форме права пользования		452 718	191 849
Отложенные налоговые активы		10 475	-
Прочие активы	14	116 425	89 202
Всего активов		40 727 579	43 325 393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	-	2
Средства банков	15	1 457	603 811
Средства клиентов	16	27 445 641	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	702 425	1 617 397
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		58 861	59 114
Обязательства по аренде		481 594	27 498
Отложенные налоговые обязательства		-	212 807
Прочие обязательства	18	299 962	293 223
Всего обязательств		28 989 940	31 053 795
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(27 460)	(103 076)
Нераспределенная прибыль		8 614 069	9 223 644
Всего капитала		11 737 639	12 271 598
Всего обязательств и собственного капитала		40 727 579	43 325 393

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 40601F00A3EE2FC0D9B361346A44E6A7
Владелец: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
"НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ"
Действителен с 01.07.2026 по 26.06.2039
ФИО: Захарова Татьяна Валентиновна

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 07D610AD7608D5EEB6402FEE90019D7174
Владелец: Зайчикова Елена Михайловна
Действителен с 09.04.2026 по 09.04.2027

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]

26 августа 2026 года

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2025 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за период

Остаток по состоянию на 30 июня 2025 года

Остаток по состоянию на 1 января 2026 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за период

Выплата дивидендов (Примечание 1)

Остаток по состоянию на 30 июня 2026 года

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮСертификат: 40601F00A3EE2FC0D9B361346A44E6A7
Владелец: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
"НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ"
Действителен с 01.07.2026 по 26.06.2039
ФИО: Захарова Татьяна Валентиновна

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

[ПЕЧАТЬ]

26 августа 2026 года

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮСертификат: 07D610AD7608D5EEB6402FEE90019D7174
Владелец: Зайчикова Елена Михайловна
Действителен с 09.04.2026 по 09.04.2027

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030	(694 636)	8 190 278	10 646 672
-	-	-	595 171	595 171
-	-	20 128	-	20 128
-	-	401 299	-	401 299
-	-	421 427	-	421 427
-	-	421 427	-	421 427
-	-	421 427	595 171	1 016 598
3 035 000	116 030	(273 209)	8 785 449	11 663 270
3 035 000	116 030	(103 076)	9 223 644	12 271 598
-	-	-	391 975	391 975
-	-	(6 199)	-	(6 199)
-	-	81 815	-	81 815
-	-	75 616	-	75 616
-	-	75 616	-	75 616
-	-	75 616	391 975	467 591
-	-	-	(1 001 550)	(1 001 550)
3 035 000	116 030	(27 460)	8 614 069	11 737 639

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2026 года фактическая численность персонала Банка составила 467 человек (31 декабря 2025 года: 464 человека). Банк не имеет филиалов.

(б) Дивиденды

На основании решения годового общего собрания акционеров от 15 апреля 2026 года о распределении чистой прибыли Банка, полученной по результатам 2025 года, а также нераспределенной прибыли прошлых лет, 28 апреля 2026 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 1 001 550 тыс. рублей из расчета 330,00 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

2 Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена руководством АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк) на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, составленной руководством Банка, путем исключения из нее сведений, не подлежащих раскрытию в соответствии с Приложением 1 к решению Совета директоров ЦБ РФ о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 года.

Решение о составлении раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности принято руководством Банка на основании Решения Совета директоров ЦБ РФ о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 года. Перечень сведений, не подлежащих раскрытию определен Приложением № 1 к Решению Совета директоров ЦБ РФ о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 года.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Полный перечень сведений, не подлежащих раскрытию кредитными организациями, приведен ниже:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23.5 Федерального закона N 395-1).

При составлении раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целях выполнения требований ЦБ РФ в части нераскрытия вышеприведенной информации, Банк внес следующие изменения в отчетность по МСФО:

- В целях составления раскрываемого промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке строки «Чистый убыток от операций с иностранной валютой» и «Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств» промежуточного сокращенного отчета о прибыли и убытке, подготовленного в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, отражены в составе строки «Прочие операционные доходы/(расходы)». Аналогичная презентация сделана в примечаниях к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- В целях составления примечаний к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в Примечании 5 «Комиссионные доходы» и Примечании 6 «Комиссионные расходы» строка «Операции с валютными ценностями», отраженная в примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, отражена в составе строки «Прочее».

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 26.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ.

Деятельность Банка преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2026 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

Данные обстоятельства и запреты привели к значительным изменениям в валютной структуре расчётов и открытой валютной позиции. В сочетании с волатильностью курсов валют, сужением возможностей для трансграничного движения капитала и применением вторичных санкций к иностранным партнерам, эти изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Банка.

В первом полугодии 2026 года динамика инфляции и инфляционных ожиданий была неравномерной, однако наметилась тенденция к их замедлению. На фоне сохраняющейся геополитической неопределённости и неустойчивой конъюнктуры мировых сырьевых рынков Банк России придерживается курса умеренного смягчения денежно-кредитной политики. С начала 2026 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 16% до 14,5%, и в июне до 14,25%. Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Использование значений кредитных рейтингов. При составлении данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал значения кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами. Если присвоено несколько кредитных рейтингов, для целей раскрытия использовался наиболее низкий.

Ниже представлена шкала сопоставления кредитных рейтингов:

S&P (шкала, используемая в раскрытии)	Fitch	Moody's	АКРА (АО)	АО «Эксперт РА»	ООО «НКР»	ООО «НРА»
BBB- и выше	BBB- и выше	Вaa3 и выше	AAA (RU)	ruAAA	AAA.ru	AAA ru
BB+	BB+	Ba1	AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA	AA+.ru, AA.ru	AA+ ru , AA ru
BB	BB	Ba2	AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+	AA-.ru, A+.ru	AA- ru , A+ ru
BB-	BB-	Ba3	A (RU), A-(RU)	ruA, ruA-	A.ru, A-.ru	A ru , A- ru
B+	B+	B1	BBB+(RU), BBB (RU)	ruBBB+, ruBBB	BBB+.ru, BBB.ru	BBB+ ru , BBB ru
B	B	B2	BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+	BBB-.ru, BB+.ru	BBB- ru , BB+ ru
B-	B-	B3	BB (RU)	ruBB	BB.ru	BB ru
CCC-C	CCC-C	CCC-C	BB-(RU) и ниже	ruBB- и ниже	BB-.ru и ниже	BB- ru и ниже

3 Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке раскрываемой годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2026 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2026 г.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2026 г.:

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в стандарте МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.

- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в стандарт МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в стандарте МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:

- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Введение»;

- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Цена сделки»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к стандарту МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Учет по первоначальной стоимости».

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на раскрываемую промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
руб./армянский драм	0,2113	0,2051
руб./белорусский рубль	26,7508	26,9496
руб./грузинский лари	29,3832	29,0212
руб./долл. США	77,7539	78,2267
руб./евро	88,6472	92,0938
руб./индийская рупия	0,8241	0,8697
руб./казахстанский тенге	0,1598	0,1550
руб./киргизский сом	0,8891	0,8949
руб./китайский юань	11,4624	11,1592
руб./тайский бат	2,3330	2,4810
руб./турецкая лира	1,6725	1,8238
руб./узбекский сум	0,0064	0,0065
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	102,6118	105,6060
руб./швейцарский франк	96,0992	99,1969

4 Процентные доходы и процентные расходы

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	711 961	822 746
Средства в кредитных организациях	177 065	6 907
Кредиты, выданные клиентам	2 325 652	2 880 076
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	2
	3 214 691	3 709 731

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(7 927)	(168 320)
Средства клиентов	(1 720 360)	(1 842 120)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(55 942)	(126 246)
Обязательства по аренде	(22 846)	(16 559)
	(1 807 075)	(2 153 245)

5 Комиссионные доходы

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Расчетные операции	140 781	147 839
Кассовые операции	24 961	23 110
Операции с пластиковыми картами	5 986	6 917
Предоставление гарантий	2 971	2 773
Операции инкассации	516	173
Прочее	31 639	23 484
	206 854	204 296

6 Комиссионные расходы

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(21 503)	(34 760)
Расчетные операции	(6 710)	(12 071)
Операции инкассации	(1 624)	(490)
Услуги депозитария	(1 171)	(1 026)
Полученные гарантии	(10)	(30)
Прочее	(284)	(172)
	(31 302)	(48 549)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	10 763	(477)
Средства в банках (Примечание 12)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	8 265	(26 837)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(218 190)	14 294
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(7)
	(199 162)	(13 027)

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 14)	(3 427)	13 339
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 22)	16 627	22 353
Гарантии, выданные Банком (Примечание 22)	10 594	(7 433)
	23 794	28 259

8 Операционные расходы

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(418 671)	(366 669)
Ремонт и эксплуатация	(152 160)	(153 583)
Налоги и отчисления по заработной плате	(120 715)	(107 613)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(61 857)	(44 629)
Страхование	(52 489)	(51 921)
Охрана	(45 956)	(38 570)
Амортизация активов в форме права пользования	(42 762)	(46 921)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(36 564)	(61 890)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(36 082)	(25 662)
Профессиональные услуги	(20 915)	(31 656)
Канцелярские товары	(18 282)	(13 379)
Мониторинг залогов	(1 164)	(305)
Расходы на аудит	(984)	(1 861)
Реклама и маркетинг	(871)	(725)
Транспортные расходы	(798)	(337)
Расходы по краткосрочной аренде	(236)	(285)
Представительские расходы	(77)	(85)
Благотворительность и спонсорство	(50)	-
Прочие	(24 451)	(20 045)
	(1 035 084)	(966 136)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	688 863	617 520
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	406 736	724 501
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	5 223	5 085
с кредитным рейтингом ВВВ	493	33 258
с кредитным рейтингом ВВВ-	78	78
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	156 753	308 936
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	5 425	3 998
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 652	1 553
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	170 624	352 908
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	1 050 452
с кредитным рейтингом ВВ+	-	1 500 650
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	2 551 102
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 266 223	4 246 031
Резерв под обесценение	(3 417)	(14 180)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	1 262 806	4 231 851

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11 638	2 542	-	14 180
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(10 833)	70	-	(10 763)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	805	2 612	-	3 417

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 127	-	-	1 127
Создание резерва под обесценение	477	-	-	477
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 604	-	-	1 604

(б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	30 июня 2026 года тыс. рублей		31 декабря 2025 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	-	-	50 022	50 000
	-	-	50 022	50 000

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел 1 контрагента, остатки размещенных средств в котором составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанном контрагенте, по состоянию на 31 декабря 2025 года составляли 1 501 363 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2026 года такие контрагенты отсутствовали.

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты	3	-
	3	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты	-	2
	-	2

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 985 400	1 925 380
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 985 400	1 925 380
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом BBB-	142 918	135 491
Всего облигаций иностранных государств	142 918	135 491
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	215 515	26 448
с кредитным рейтингом BBB-	4 083 850	5 070 279
с кредитным рейтингом от BB до BB+	2 522 667	2 038 861
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	1 291 499	885 520
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	38 039	214 121
Всего корпоративных облигаций	8 151 570	8 235 229
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	628 284	699 546
с кредитным рейтингом BB+	771	15 408
Всего облигаций кредитных организаций	629 055	714 954
	10 908 943	11 011 054
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 908 943	11 011 054

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	94 028	-	-	94 028
Восстановление резерва под обесценение	(8 265)	-	-	(8 265)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	85 763	-	-	85 763

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	73 647	-	-	73 647
Создание резерва под обесценение	5 809	21 028	-	26 837
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	79 456	21 028	-	100 484

12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	30 117	46 109
с кредитным рейтингом BBВ	30 117	46 109
Срочные депозиты	3 600	3 600
с кредитным рейтингом BB+	3 600	3 600
Всего средств в кредитных организациях	33 717	49 709
Резерв под обесценение	(11)	(11)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	33 706	49 698

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11	-	-	11
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11	-	-	11

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11	-	-	11
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11	-	-	11

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	26 034 130	25 608 616
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 962 180	1 940 074
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 996 310	27 548 690
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	15 122	24 993
Прочие кредиты	164 033	159 605
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	179 155	184 598
Кредиты, выданные клиентам	28 175 465	27 733 288
Резерв под обесценение	(974 442)	(774 842)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27 201 023	26 958 446

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	284 689	247 741	222 490	754 920
Перевод в Стадию 1	14 116	(12 822)	(1 294)	-
Перевод в Стадию 2	(124 977)	124 977	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(23 609)	23 609	-
Создание резерва под обесценение	189 167	17 291	12 986	219 444
Списания (продажа)	-	(1 625)	(16 965)	(18 590)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	362 995	351 953	240 826	955 774
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 521	17 628	773	19 922
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 999)	1 999	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(711)	1 517	(2 060)	(1 254)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	810	17 146	712	18 668

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	262 706	289 309	205 148	757 163
Перевод в Стадию 1	17 472	(17 472)	-	-
Перевод в Стадию 2	(94 739)	94 739	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	81 998	(99 698)	11 999	(5 701)
Списания	-	-	(12 098)	(12 098)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	267 437	266 878	205 049	739 364
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 772	16 661	1 033	20 466
Перевод в Стадию 1	428	(428)	-	-
Перевод в Стадию 2	(204)	204	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(1 110)	(7 281)	(202)	(8 593)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	1 886	9 156	831	11 873

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2026 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	26 034 130	(837 858)	25 196 272
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 962 180	(117 916)	1 844 264
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	15 122	(4 125)	10 997
Прочие кредиты	164 033	(14 543)	149 490
Всего кредитов, выданных клиентам	28 175 465	(974 442)	27 201 023

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	25 608 616	(657 737)	24 950 879
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 940 074	(97 183)	1 842 891
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	24 993	(6 124)	18 869
Прочие кредиты	159 605	(13 798)	145 807
Всего кредитов, выданных клиентам	27 733 288	(774 842)	26 958 446

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	20 405 922	21 049 147
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 664 252	4 106 759
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	736 188	226 798
- просроченные на срок менее 90 дней	-	7 812
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	25 840	7 494
- просроченные на срок более 1 года	201 928	210 606
Всего обесцененных кредитов	963 956	452 710
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	26 034 130	25 608 616
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(837 858)	(657 737)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	25 196 272	24 950 879
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 774 385	1 793 070
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	107 960	66 418
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	6 192	34 948
- просроченные на срок менее 90 дней	3 272	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	27 485	9 500
- просроченные на срок более 1 года	42 886	36 138
Всего обесцененных кредитов	79 835	80 586
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 962 180	1 940 074
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(117 916)	(97 183)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 844 264	1 842 891
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 996 310	27 548 690
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(955 774)	(754 920)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27 040 536	26 793 770

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	9 372	11 179
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	5 750	13 814
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	-	-
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	-	-
Всего потребительских кредитов	15 122	24 993
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(4 125)	(6 124)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	10 997	18 869
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	128 438	121 502
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	34 883	37 330
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	-	273
- просроченные на срок менее 30 дней	212	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	500	500
Всего обесцененных кредитов	712	773
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	164 033	159 605
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(14 543)	(13 798)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	149 490	145 807
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	179 155	184 598
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(18 668)	(19 922)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	160 487	164 676
Всего кредитов, выданных клиентам	28 175 465	27 733 288
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(974 442)	(774 842)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27 201 023	26 958 446

По состоянию на 30 июня 2026 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 3 203 322 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 3 558 077 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на индивидуальной основе, на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2026 года был бы на 270 405 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2025 года: на 267 938 тыс. рублей ниже/выше).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, как на индивидуальной основе, так и коллективной основе на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2026 года был бы на 4 815 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2025 года: на 4 940 тыс. рублей ниже/выше).

(г) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2026 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Недвижимость	13 500 943	11 508 674	-
Транспортные средства	1 741 736	-	1 319 951
Оборудование	1 349 939	-	625 185
Поручительства	3 935 552	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 289 142	-	98 977
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	21 817 312	11 508 674	2 044 113
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	2 895	2 900	-
Недвижимость	3 551 629	3 578 685	-
Транспортные средства	240 339	-	231 666
Оборудование	197 300	-	214 092
Поручительства	428 096	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 420 259	3 581 585	445 758
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	789 897	850 462	-
Транспортные средства	205	-	24 952
Товары в обороте	12 863	-	89 114
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	802 965	850 462	114 066
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 040 536	15 940 721	2 603 937
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2025 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	44 297	12 119	-
Недвижимость	13 244 517	11 613 042	-
Транспортные средства	1 397 859	-	1 128 180
Оборудование	2 104 831	-	937 100
Прочее имущество	55 925	-	56 579
Товары в обороте	87 283	-	88 738
Поручительства	5 067 210	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	555 606	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 557 528	11 625 161	2 210 597
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	9 738	9 784	-
Недвижимость	3 306 153	3 320 251	-
Транспортные средства	246 189	-	128 861
Оборудование	218 142	-	240 505
Поручительства	145 214	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 925 436	3 330 035	369 366
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	281 370	343 421	-
Транспортные средства	15 663	-	19 610
Товары в обороте	13 773	-	89 114
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	310 806	343 421	108 724
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 793 770	15 298 617	2 688 687
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2026 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	44	44	-
Недвижимость	33 517	33 704	-
Транспортные средства	1 625	-	1 654
Поручительства	49 541	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	52 273	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	137 000	33 748	1 654
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	22 908	37 435	-
Транспортные средства	412	-	799
Поручительства	106	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	61	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	23 487	37 435	799
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	160 487	71 183	2 453
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2025 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	91	92	-
Недвижимость	32 578	33 244	-
Транспортные средства	2 196	-	2 224
Поручительства	48 674	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	47 621	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	131 160	33 336	2 224
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	26 146	40 625	-
Транспортные средства	7 164	-	7 803
Поручительства	99	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	107	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	33 516	40 625	7 803
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	164 676	73 961	10 027
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Торговля	8 567 201	8 920 666
Производство	7 472 664	7 368 196
Пищевая промышленность	5 205 616	4 692 483
Недвижимость и финансовая аренда	2 678 722	2 493 631
Транспорт	1 914 924	1 838 497
Сельское хозяйство	979 692	629 834
Отдых и общественное питание	418 707	493 253
Строительство	395 079	421 826
Физические лица	179 155	184 598
Издательская деятельность	118 578	105 317
Услуги	110 096	222 515
Финансовый сектор	52 326	72 518
Добывающая промышленность	-	187 391
Прочее	82 705	102 563
	28 175 465	27 733 288
Резерв под обесценение	(974 442)	(774 842)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27 201 023	26 958 446

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк имеет 1 заемщика (31 декабря 2025 года: 1 заемщика), остатки по кредитам которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанному заемщику по состоянию на 30 июня 2026 года составляет 1 318 227 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 1 316 756 тыс. рублей).

(ж) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Прочие активы

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	104 390	109 235
Резерв под обесценение	(33 354)	(36 527)
Всего прочих финансовых активов	71 036	72 708
Авансовые платежи	90 592	57 544
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	4 108	879
Прочие	2 864	5 125
Резерв под обесценение	(52 175)	(47 054)
Всего прочих нефинансовых активов	45 389	16 494
Всего прочих активов	116 425	89 202

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	30 471	6 056	36 527
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(475)	475	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(2 785)	1 091	(1 694)
Списание	-	(1 479)	(1 479)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	27 211	6 143	33 354
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	5 933	41 121	47 054
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 113)	2 113	-
Создание резерва под обесценение	4 070	1 051	5 121
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7 890	44 285	52 175

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	22 369	27 696	50 065
Перевод в Стадию 2	4 604	(4 604)	-
Перевод в Стадию 3	(434)	434	-
Восстановление резерва под обесценение	(4 783)	(17 899)	(22 682)
Списание	-	(602)	(602)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21 756	5 025	26 781
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 614	28 095	30 709
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(715)	715	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(438)	9 781	9 343
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 461	38 591	40 052

15 Средства банков

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 457	348
Сделки «РЕПО»	-	603 463
- другие банки	-	603 463
Всего средств банков	1 457	603 811

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 июня 2026 года тыс. рублей		31 декабря 2025 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	-	-	603 463	600 000
	-	-	603 463	600 000

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Средства клиентов

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	7 020 781	6 304 392
- Розничные клиенты	4 294 215	3 758 999
- Корпоративные клиенты	2 726 566	2 545 393
Срочные депозиты	20 424 860	21 935 551
- Розничные клиенты	14 168 633	11 299 390
- Корпоративные клиенты	6 256 227	10 636 161
Всего средств клиентов	27 445 641	28 239 943

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк имеет 3 клиентов (31 декабря 2025 года: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2026 года составляет 6 729 179 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 7 357 292 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	18 462 848	15 058 389
Недвижимость и финансовая аренда	2 118 759	2 320 162
Финансовый сектор	1 670 144	4 844 869
Торговля	1 332 719	2 290 627
Промышленность и сельское хозяйство	1 248 665	877 110
Услуги	1 053 309	1 318 865
Строительство	848 208	961 685
Транспорт	496 697	293 995
Нефть и газ	18 218	17 710
Прочее	196 074	256 531
Итого средства клиентов	27 445 641	28 239 943

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Процентные векселя	октябрь 2026 года - февраль 2029 года	0,50%-12,90%	689 128	1 591 463
Бeproцентные векселя	февраль 2029 года	0,00%	13 297	25 934
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			702 425	1 617 397

18 Прочие обязательства

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	82 758	69 788
Кредиторская задолженность	58 561	63 452
Всего прочих финансовых обязательств	141 319	133 240
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	100 590	117 217
Кредиторская задолженность по прочим налогам	54 541	28 660
Резерв по выданным гарантиям	3 512	14 106
Всего прочих нефинансовых обязательств	158 643	159 983
Всего прочих обязательств	299 962	293 223

19 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	169 439	173 174
Корпоративное банковское обслуживание	28 616 622	28 244 991
Инвестиционная деятельность	11 911 175	14 859 331
Нераспределенные активы	30 343	47 897
Всего активов	40 727 579	43 325 393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	18 588 467	15 134 946
Корпоративное банковское обслуживание	9 633 927	13 598 721
Инвестиционная деятельность	708 685	2 233 516
Нераспределенные обязательства	58 861	86 612
Всего обязательств	28 989 940	31 053 795

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей 30 июня 2026 года	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	10 871	2 314 781	889 039	-	3 214 691
Комиссионные доходы	6 679	195 004	5 171	-	206 854
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	19 468	-	19 468
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	43 143	-	43 143
Прочие операционные доходы/(расходы)	2 420	20 346	7 594	-	30 360
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	1 150 478	(723 506)	(426 972)	-	-
Выручка	1 170 448	1 806 625	537 443	-	3 514 516
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 254	(219 444)	19 028	-	(199 162)
Восстановление прочих резервов	-	23 794	-	-	23 794
Процентные расходы	(1 070 355)	(672 851)	(63 869)	-	(1 807 075)
Комиссионные расходы	(21 506)	(169)	(9 627)	-	(31 302)
Операционные расходы	(55 792)	(692 852)	(286 440)	-	(1 035 084)
Финансовый результат сегмента	24 049	245 103	196 535	-	465 687
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(73 712)	(73 712)
Прибыль за период	24 049	245 103	196 535	(73 712)	391 975
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	131	22 098	9 153	-	31 382
Амортизация основных средств	(258)	(43 558)	(18 041)	-	(61 857)

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 июня 2025 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	9 521	2 870 555	829 655	-	3 709 731
Комиссионные доходы	6 340	192 095	5 861	-	204 296
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	60 523	-	60 523
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(20 309)	-	(20 309)
Прочие операционные доходы/(расходы)	48 718	67 242	(182 631)	-	(66 671)
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	1 270 206	(877 331)	(392 875)	-	-
Выручка	1 334 785	2 252 561	300 224	-	3 887 570
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 594	5 700	(27 321)	-	(13 027)
Восстановление прочих резервов	-	28 259	-	-	28 259
Процентные расходы	(1 364 069)	(494 610)	(294 566)	-	(2 153 245)
Комиссионные расходы	(34 764)	(151)	(13 634)	-	(48 549)
Операционные расходы	(54 801)	(640 774)	(270 561)	-	(966 136)
Финансовый результат сегмента	(110 255)	1 150 985	(305 858)	-	734 872
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(139 701)	(139 701)
Прибыль за период	(110 255)	1 150 985	(305 858)	(139 701)	595 171
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	191	32 675	13 804	-	46 670
Амортизация основных средств	(183)	(31 246)	(13 200)	-	(44 629)

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

(б) Политики и процедуры управления рисками

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

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2026 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 262 806	1 262 806
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	101 640	101 640
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	3	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 455	391 259	1 488 204	8 587 620	426 405	-	10 908 943
Средства в кредитных организациях	3 589	-	-	-	-	30 117	33 706
Кредиты, выданные клиентам	103 115	341 145	6 830 496	16 538 356	3 387 911	-	27 201 023
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	71 036	71 036
	122 159	732 404	8 318 700	25 125 976	3 814 316	1 465 602	39 579 157
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	-	-	-	-	1 457	1 457
Средства клиентов	8 105 651	10 089 557	2 222 943	6 707	2	7 020 781	27 445 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	662 200	26 928	-	13 297	702 425
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	481 594	481 594
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	141 319	141 319
	8 105 651	10 089 557	2 885 143	33 635	2	7 658 448	28 772 436
	(7 983 492)	(9 357 153)	5 433 557	25 092 341	3 814 314	(6 192 846)	10 806 721

АО Банк «Национальный стандарт»

*Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года*

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2025 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 540 598	-	-	-	-	1 691 253	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	310 456	704 571	1 041 333	8 609 414	345 280	-	11 011 054
Средства в кредитных организациях	3 589	-	-	-	-	46 109	49 698
Кредиты, выданные клиентам	143 988	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	-	26 958 446
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	72 708	72 708
	2 998 631	1 175 768	8 021 813	24 880 094	3 437 381	1 898 484	42 412 171
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2	2
Средства банков	603 463	-	-	-	-	348	603 811
Средства клиентов	6 237 417	13 995 506	1 658 911	43 715	2	6 304 392	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	448 755	456 025	686 683	-	-	25 934	1 617 397
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	212 807	212 807
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	133 240	133 240
	7 289 635	14 451 531	2 345 594	43 715	2	6 676 723	30 807 200
	(4 291 004)	(13 275 763)	5 676 219	24 836 379	3 437 379	(4 778 239)	11 604 971

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих действующих по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	106 745	130 468
- влияние на капитал	85 396	104 374
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(106 745)	(130 468)
- влияние на капитал	(85 396)	(104 374)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2026 года		31 декабря 2025 года	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	452	(42 764)	616	(99 991)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(470)	44 607	(653)	105 361

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	5 901	1 799
- влияние на капитал	4 721	1 439
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	31 331	43 642
- влияние на капитал	25 065	34 914

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	573 943	3 614 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3	-
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 908 943	11 011 054
Средства в кредитных организациях	33 706	49 698
Кредиты, выданные клиентам	27 201 023	26 958 446
Прочие финансовые активы	71 036	72 708
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	38 788 654	41 706 237

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2026 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	3	-	3	(3)	-	-
Всего финансовых активов	3	-	3	(3)	-	-

В таблице далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2025 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО»	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-
Всего финансовых активов	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-
Производные инструменты	2	-	2	(2)	-	-
Сделки «РЕПО»	603 463	-	603 463	(603 463)	-	-
- Средства банков	603 463	-	603 463	(603 463)	-	-
Всего финансовых обязательств	603 465	-	603 465	(603 465)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года.

тыс. рублей			Балансовая стоимость в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении			
Производные активы	3	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3	-	10

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года.

тыс. рублей			Балансовая стоимость в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении			
Сделки «обратного РЕПО»	50 022	Денежные средства и их эквиваленты	4 231 851	4 181 829	9
		Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	10
Производные обязательства	2				
Сделки «РЕПО»	603 463	Средства банков	603 811	348	15

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	8 308 774	7 062 772
От 1 до 3 месяцев	8 071 815	6 357 692
От 3 до 12 месяцев	2 080 575	1 635 006
От 1 года до 5 лет	1 682	2 917
Более 5 лет	2	2
	18 462 848	15 058 389

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2026 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 262 806	-	-	-	-	-	1 262 806
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	101 640	101 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 908 943	-	-	-	-	-	10 908 943
Средства в кредитных организациях	33 706	-	-	-	-	-	33 706
Кредиты, выданные клиентам	103 115	341 145	6 830 496	16 538 356	3 387 911	-	27 201 023
Прочие финансовые активы	71 032	-	-	4	-	-	71 036
Производные финансовые активы	3	-	-	-	-	-	3
Всего финансовых активов	12 379 605	341 145	6 830 496	16 538 360	3 387 911	101 640	39 579 157
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	1 457	-	-	-	-	-	1 457
Средства клиентов	15 126 432	10 089 557	2 222 943	6 707	2	-	27 445 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	662 200	40 225	-	-	702 425
Обязательства по аренде	156	-	434	129 161	351 843	-	481 594
Прочие финансовые обязательства	101 841	28 014	8 767	2 697	-	-	141 319
Всего финансовых обязательств	15 229 886	10 117 571	2 894 344	178 790	351 845	-	28 772 436
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(2 850 281)	(9 776 426)	3 936 152	16 359 570	3 036 066	101 640	10 806 721

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 231 851	-	-	-	-	-	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 011 054	-	-	-	-	-	11 011 054
Средства в кредитных организациях	49 698	-	-	-	-	-	49 698
Кредиты, выданные клиентам	143 988	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	-	26 958 446
Прочие финансовые активы	72 708	-	-	-	-	-	72 708
Всего финансовых активов	15 509 299	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	88 414	42 412 171
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	603 811	-	-	-	-	-	603 811
Средства клиентов	12 541 809	13 995 506	1 658 911	43 715	2	-	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	448 755	456 025	712 617	-	-	-	1 617 397
Обязательства по аренде	-	6 178	2 876	203 753	-	-	212 807
Прочие финансовые обязательства	89 254	36 433	4 525	3 028	-	-	133 240
Производные финансовые обязательства	2	-	-	-	-	-	2
Всего финансовых обязательств	13 683 631	14 494 142	2 378 929	250 496	2	-	30 807 200
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	1 825 668	(14 022 945)	4 601 551	16 020 184	3 092 099	88 414	11 604 971

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

30 июня 2026 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	1 457	-	-	-	-	-	1 457	1 457
Средства клиентов	15 458 296	10 148 665	2 181 050	7 003	1	-	27 795 015	27 445 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	691 981	40 584	-	-	732 565	702 425
Обязательства по аренде	10 432	20 597	91 366	339 875	300 383	-	762 653	481 594
Прочие финансовые обязательства	101 841	28 014	8 767	2 697	-	-	141 319	141 319
Всего финансовых обязательств	15 572 026	10 197 276	2 973 164	390 159	300 384	-	29 433 009	28 772 436
Условные обязательства кредитного характера	4 529 713	1 908	103 979	189 301	-	-	4 824 901	-

31 декабря 2025 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	607 422	-	-	-	-	-	607 422	603 811
Средства клиентов	12 963 195	14 010 870	1 752 852	47 341	1	-	28 774 259	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	451 398	464 318	751 616	-	-	-	1 667 332	1 617 397
Обязательства по аренде	10 369	17 623	68 014	166 758	-	-	262 764	212 807
Прочие финансовые обязательства	89 254	36 433	4 525	3 028	-	-	133 240	133 240
Производные финансовые обязательства	(10 011)	-	-	-	-	-	(10 011)	2
- приток	(81 473)	-	-	-	-	-	(81 473)	-
- отток	71 462	-	-	-	-	-	71 462	-
Всего финансовых обязательств	14 111 627	14 529 244	2 577 007	217 127	1	-	31 435 006	30 807 200
Условные обязательства кредитного характера	4 541 518	163 073	123 590	24 007	-	-	4 852 188	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

21 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 30 июня 2026 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2025 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Базовый капитал	9 870 883	10 401 388
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 870 883	10 401 388
Дополнительный капитал	358 710	634 000
Собственные средства (капитал)	10 229 593	11 035 388
Норматив Н1.1 (%)	22,42%	21,60%
Норматив Н1.2 (%)	22,42%	21,60%
Норматив Н1.0 (%)	23,13%	22,83%

22 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	30 июня 2026 года тыс. рублей	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	4 111 328	4 527 311
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	518 975	128 579
Гарантии и аккредитивы	298 700	327 621
	4 929 003	4 983 511
За вычетом резервов	(104 102)	(131 323)
	4 824 901	4 852 188

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	61 126	56 091	-	117 217
Перевод в Стадию 1	1 798	(1 798)	-	-
Перевод в Стадию 2	(30 539)	30 539	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	9 153	(25 780)	-	(16 627)
Величина резерва по состоянию на конец периода	41 538	59 052	-	100 590
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	2 776	11 330	-	14 106
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	736	(11 330)	-	(10 594)
Величина резерва по состоянию на конец периода	3 512	-	-	3 512

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	42 744	70 062	-	112 806
Перевод в Стадию 1	6 673	(6 673)	-	-
Перевод в Стадию 2	(27 168)	27 168	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	25 087	(47 440)	-	(22 353)
Величина резерва по состоянию на конец периода	47 336	43 117	-	90 453
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 601	4 386	-	5 987
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(10 653)	10 653	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	11 819	(4 386)	-	7 433
Величина резерва по состоянию на конец периода	2 767	10 653	-	13 420

23 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

24 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	37 762	37 852
	37 762	37 852

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2026 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2025 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Основной долг	8 829	15,80%	1 470	13,00%
- Резерв под обесценение	(39)		-	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	350 436	0,00%	67 611	0,00%
- Срочные депозиты	131 776	13,44%	130 325	15,47%
Прочие обязательства	22		47	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	424		30	

Кредиты подлежат погашению в 2029-2034 году (31 декабря 2025 года: в 2026 году).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2026 года тыс. рублей	30 июня 2025 года тыс. рублей
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	342	-
Процентные расходы	(27 509)	(37 079)
Комиссионные доходы	104	128
Прочие операционные доходы	46	44
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(39)	414
Восстановление (создание) прочих резервов	30	(269)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(45)	(93)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2026 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составили:

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	-	523	0,75%	-	-	523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 359 022	0,00%	54 603	0,00%	95	0,00%	3 413 720
- Срочные депозиты	49 331	11,50%	1 652 735	12,40%	-	-	1 702 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	548 501	12,90%	-	-	548 501
Обязательства по аренде	-		83 155		-		83 155
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000		-		-		40 000
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-		7		-		7
Процентные расходы	(184 838)		(334 310)		-		(519 148)
Комиссионные доходы	468		8 446		41		8 955
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		5		-		5

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составили:

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2025 года							
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 018 168	0,00%	12 322	0,00%	1 317	0,00%	3 031 807
- Срочные депозиты	178 839	13,37%	4 260 876	14,87%	-	-	4 439 715
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 447 286	15,93%	-	-	1 447 286
Обязательства по аренде	-		6 178		-		6 178
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000		-		-		40 000
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-		7		921		928
Процентные расходы	(401 599)		(171 325)		-		(572 924)
Комиссионные доходы	303		3 487		88		3 878
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости							
через прочий совокупный доход	-		5		-		5

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2026 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 262 806	1 262 806	1 262 806
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	101 640	101 640	101 640
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3	-	-	3	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10 908 943	-	10 908 943	10 908 943
Средства в кредитных организациях	-	-	33 706	33 706	33 706
Кредиты, выданные клиентам	-	-	27 201 023	27 201 023	27 201 023
Прочие финансовые активы	-	-	71 036	71 036	71 036
	3	10 908 943	28 670 211	39 579 157	39 579 157
Средства банков	-	-	1 457	1 457	1 457
Средства клиентов	-	-	27 445 641	27 445 641	27 445 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	702 425	702 425	702 425
Обязательства по аренде	-	-	481 594	481 594	481 594
Прочие финансовые обязательства	-	-	141 319	141 319	141 319
	-	-	28 772 436	28 772 436	28 772 436

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 231 851	4 231 851	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	88 414	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 011 054	-	11 011 054	11 011 054
Средства в кредитных организациях	-	-	49 698	49 698	49 698
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 958 446	26 958 446	26 958 446
Прочие финансовые активы	-	-	72 708	72 708	72 708
	-	11 011 054	31 401 117	42 412 171	42 412 171
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	-	2	2
Средства банков	-	-	603 811	603 811	603 811
Средства клиентов	-	-	28 239 943	28 239 943	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 617 397	1 617 397	1 617 397
Обязательства по аренде	-	-	212 807	212 807	212 807
Прочие финансовые обязательства	-	-	133 240	133 240	133 240
	2	-	30 807 198	30 807 200	30 807 200

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2026 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 16,32% (31 декабря 2025 год: 18,00%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 12,87% (31 декабря 2025 год: 14,59%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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.
- 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 схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на

наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые 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 корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2026 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	27 201 023	27 201 023	27 201 023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	1 457	-	1 457	1 457
Средства клиентов	-	27 445 641	-	27 445 641	27 445 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	702 425	-	702 425	702 425

31 декабря 2025 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 958 446	26 958 446	26 958 446
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	603 811	-	603 811	603 811
Средства клиентов	-	28 239 943	-	28 239 943	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 617 397	-	1 617 397	1 617 397

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 июня 2026 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	3	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 908 420	523	10 908 943

31 декабря 2025 года			
тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 746 311	264 743	11 011 054
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2	2

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 40601F00A3EE2FC0D9B361346A44E6A7
Владелец: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
"НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ"
Действителен с 01.07.2026 по 26.06.2039
ФИО: Захарова Татьяна Валентиновна

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

26 августа 2026 года

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 07D610AD7608D5EEB6402FEE90019D7174
Владелец: Зайчикова Елена Михайловна
Действителен с 09.04.2026 по 09.04.2027

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]