



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ОГРН 1022500001061), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также соответствующих примечаний к обобщенной годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей соответствующей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» за 2025 год, подготовленной в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» (далее – «проаудированная годовая финансовая отчетность»)

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью и соответствует принципам ее составления, описанным в примечании 3 «Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики» к обобщенной годовой финансовой отчетности.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО». Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней не заменяет собой ознакомление с



проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением об этой отчетности.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

В нашем аудиторском заключении от «29» апреля 2026 года мы выразили немодифицированное мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в примечании 3 «Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики» к обобщенной годовой финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

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

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 3/34 от 01.07.2025г.
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Стулова Ирина Борисовна,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «ЕАЦ»,
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ,
Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.
(ОИНЗ 12006019078)

«29» апреля 2026 года



Содержание

Обобщенный отчет о финансовом положении.....	2
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Обобщенный отчет об изменениях в капитале.....	5
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности.....	6
1. Основная деятельность Банка.....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики.....	7
3.1. Применение новых стандартов.....	8
3.2. Основные положения учетной политики.....	9
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
5. Обязательные резервы в Банке России.....	19
6. Ценные бумаги.....	19
7. Средства в кредитных организациях.....	22
8. Ссуды клиентам.....	23
9. Активы, предназначенные для продажи.....	34
10. Активы в форме права пользования.....	35
11. Инвестиционная собственность.....	35
12. Основные средства.....	35
13. Нематериальные активы.....	36
14. Прочие активы.....	36
15. Средства других банков.....	37
16. Счета клиентов.....	38
17. Собственные векселя Банка.....	38
18. Обязательства по арендованным активам.....	39
19. Прочие обязательства.....	39
20. Процентные доходы и расходы.....	40
21. Чистый доход по комиссионным вознаграждениям.....	41
22. Доход по субсидиям, полученным по программам кредитования.....	41
23. Прочие операционные доходы.....	42
24. Операционные расходы.....	42
25. Налогообложение.....	42
26. Прибыль на акцию.....	44
27. Управление финансовыми рисками.....	44
28. Условные и непредвиденные обязательства.....	51
29. Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	52
30. Операции со связанными сторонами.....	55
31. Уставный капитал.....	56
32. Управление капиталом.....	57
33. События после отчетной даты.....	58

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Обобщенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	8 944 378	13 395 382
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	609 245	517 064
Ценные бумаги	<u>6</u>	11 461 172	10 887 974
Средства в кредитных организациях	<u>7</u>	21 204 116	23 529 439
Ссуды клиентам	<u>8</u>	129 583 834	125 611 875
Активы, предназначенные для продажи	<u>9</u>	29 392	31 070
Активы в форме права пользования	<u>10</u>	873 239	1 236 697
Инвестиционная собственность	<u>11</u>	19 963	19 425
Основные средства	<u>12</u>	1 769 174	1 822 984
Нематериальные активы	<u>13</u>	227 055	226 670
Актив по отложенному налогообложению	<u>25</u>	578 019	472 488
Требования по налогу на прибыль		-	81 634
Прочие активы	<u>14</u>	1 024 623	937 940
Итого активов		176 324 210	178 770 642
Обязательства и капитал			
Средства других банков	<u>15</u>	730 577	2 367 598
Счета клиентов	<u>16</u>	149 243 346	151 096 662
Собственные векселя Банка	<u>17</u>	233 681	95 739
Обязательства по арендованным активам	<u>18</u>	948 875	1 274 868
Прочие обязательства	<u>19</u>	2 166 858	2 340 421
Итого обязательств		153 323 337	157 175 288
Капитал			
Уставный капитал	<u>31</u>	203 200	203 200
Эмиссионный доход		254 127	254 127
Нераспределенная прибыль		22 652 741	21 728 967
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(109 195)	(590 940)
Итого капитала		23 000 873	21 595 354
Итого обязательств и капитала		176 324 210	178 770 642
Обязательства кредитного характера	<u>28</u>	37 767 886	33 844 746

Утверждено от имени Правления 29.04.2026 года

А.Д. Яровой, и.о. Председателя Правления



Е.В. Трудкова, Главный Бухгалтер

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Процентный доход, в т.ч.:	<u>20</u>	29 537 439	23 282 107
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		27 950 303	22 171 128
Прочие процентные доходы		1 587 136	1 110 979
Процентный расход, в т.ч.:	<u>20</u>	(24 058 872)	(16 150 198)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(23 931 171)	(16 118 400)
Прочие процентные расходы		(127 701)	(31 798)
Чистый процентный доход		5 478 567	7 131 909
Чистое движение резерва под кредитные убытки по ссудам клиентам и другим банкам	<u>4,7,8</u>	(2 289 093)	(1 213 374)
Чистое движение резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	<u>6</u>	902	(51)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		3 190 376	5 918 484
Чистый расход от операций с ценными бумагами		36 928	(15 228)
Чистый доход от валютно-обменных операций		X	X
Чистый доход от переоценки иностранной валюты		X	X
Чистый доход от операций с драгоценными металлами		30 498	35 273
Чистый доход по комиссионным вознаграждениям	<u>21</u>	2 328 711	3 510 821
Чистый доход от продажи кредитов		4 513	12 278
Доход по субсидиям, полученным по программам кредитования	<u>22</u>	1 952 127	950 857
Прочие операционные доходы	<u>23</u>	140 574	116 122
Восстановление резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>6,8</u>	12 463	30 383
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	<u>19</u>	(28 928)	16 188
Начисление резерва по судебным искам	<u>19</u>	(140 128)	(1 123)
Начисление резерва по прочим активам	<u>14</u>	(18 391)	(22 508)
Операционные доходы		8 099 363	12 265 870
Операционные расходы	<u>24</u>	(5 610 421)	(6 629 534)
Прибыль до налогообложения		2 488 942	5 636 336
Налог на прибыль	<u>25</u>	(520 720)	(1 149 801)
Чистая прибыль за период		1 968 222	4 486 535
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Чистые изменения справедливой стоимости ценных бумаг		627 338	(206 593)
Накопленные расходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		(21 837)	14 546
Резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>6</u>	(11 236)	(32 973)

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 58 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Резерв под кредитные убытки по ипотечным ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>8</u>	(1 227)	2 590
Выбытие резерва под кредитные убытки по ипотечным ссудам		-	(66)
Отложенный налог	<u>25</u>	(111 293)	38 467
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		481 745	(184 029)
Итого совокупный доход		2 449 967	4 302 506

Утверждено от имени Правления 29.04.2026 года

А.Д. Яровой, и.о. Председателя Правления



Е.В. Трудкова, Главный Бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to E.V. Trudkova, the Chief Accountant.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Обобщенный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Сальдо на 31 декабря 2023		203 200	254 127	(406 911)	18 317 868	18 368 284
Прибыль за период		-	-	-	4 486 535	4 486 535
Прочий совокупный доход за период		-	-	(184 029)	-	(184 029)
Итого совокупный доход за период		-	-	(184 029)	4 486 535	4 302 506
Дивиденды объявленные		-	-	-	(1 075 436)	(1 075 436)
Сальдо на 31 декабря 2024		203 200	254 127	(590 940)	21 728 967	21 595 354
Прибыль за период		-	-	-	1 968 222	1 968 222
Прочий совокупный доход за период		-	-	481 745	-	481 745
Итого совокупный доход за период		-	-	481 745	1 968 222	2 449 967
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 044 448)	(1 044 448)
Сальдо на 31 декабря 2025		203 200	254 127	(109 195)	22 652 741	23 000 873

Утверждено от имени Правления 29.04.2026 года

А.Д. Яровой, и.о. Председателя Правления



Е.В. Трудкова, Главный Бухгалтер



Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 58 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой финансовой отчетности

Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Данная обобщенная годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в отношении ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме публичного акционерного общества.

Банк зарегистрирован по адресу: 690106, Россия, Владивосток, Партизанский проспект, 44.

Финансовая отчетность Банка публикуется на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.pskb.com> с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернета, карт платежных систем МИР.

Банк имеет сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками.

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России.

28.10.2025 г. Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на уровне «А-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «Стабильный».

26.03.2026 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на уровне «ruA-», прогноз «Развивающийся».

По состоянию на 01.01.2026 г. Банк имеет 39 точек присутствия (на 01.01.2025 г.: 51) в 27 населенных пунктах Российской Федерации (на 01.01.2025 г.: 34), в том числе: головной офис в г. Владивостоке и 38 дополнительных офиса (на 01.01.2025г.: 50) в городах Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Челябинск и Нижний Новгород, в Иркутской и Омской областях, в Камчатском, Хабаровском и Приморском краях.

По состоянию на 01.01.2026 г. персонал Банка составил 1 628 человек (на 01.01.2025г.: 2077).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2025 году российская экономика развивалась в сложных условиях Специальной военной операции (СВО), беспрецедентных санкционных ограничений западных стран, сохранения повышенного инфляционного давления, высоких процентных и валютных рисков. Несмотря на эти сложные условия, российская экономика в 2025 году продолжала адаптироваться к внешним торговым и финансовым ограничениям и развиваться в условиях расширения спроса, поддерживаемого в том числе бюджетными расходами.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

По первой оценке, Росстата, рост ВВП по итогам 2025 года составил 1,0% (за 2024, по уточненной оценке, - +4,9 % г/г.)

В разрезе отраслей основной положительный вклад по итогам 2025 года дал прирост выпуска обрабатывающей промышленности, который достиг +3,6 % г/г., (2024 год – +9,1 %). Динамика производства добывающей промышленности снизилась и по итогам 2025 года составила (-1,6 %), (2024 - (-0,5%)) г/г. В целом, промышленное производство по итогам 2025 года выросло на +1,3 % г/г., (2024 год – + 5,1%).

Объем строительных работ в 2025 году вырос на +2,5% г/г, (+3,8% г/г по итогам 2024 года).

Выпуск продукции сельского хозяйства в 2025 году вырос на +4,9%, (в 2024 году этот показатель составлял (-3,3%) г/г).

В 2025 году потребительская активность населения по итогам года продемонстрировала небольшой рост +2,9%, (в 2024 году - +7,1%). Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению в 2025 году составил +2,6 % г/г, (2024 год – +7,7 %).

Динамика доходов населения в 2025 году тоже оказалась лучше прогнозов. По данным Росстата, реальные располагаемые доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на уровень инфляции) увеличились на +7,4 % (2024 год – +8,2 %).

Несмотря на высокие процентные ставки и рост цен, к концу года инфляция составила +5,6 % (2024 год – +9,5 %). Уровень безработицы по итогам 2025 года составил +2,2 %. (2024 год – +2,5 %).

Банковский сектор

В этих условиях активы банковского сектора с начала года выросли на 5,8 % (в 2024 году – 16,9%) до 210,9 трлн. рублей, главным образом за счет активного кредитования.

Собственные средства (капитал) выросли на 9,6% %, в основном за счет положительного финансового результата, и составили 20,7 трлн. рублей.

Объем корпоративных кредитов нефинансовым организациям вырос на 8,7 % (за 2024 год – 20,1 %) и достиг 80,4 трлн. рублей. Реальное качество корпоративных кредитов ухудшилось, на это указывает повышение доли просроченных кредитов до 3,0 % (2024 год – 2,8 %).

Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 3,0 % (за 2024 год – 9,8 %) до 38,7 трлн. рублей. Основными драйверами роста кредитов физических лиц в 2025 году являлись автокредитование (рост 16,9 %.) и ипотечное кредитование (рост 15,3%). Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на конец периода составил 4,6 % по сравнению с 3,6 % на начало года.

Средства, привлеченные банками от корпоративных клиентов, с начала года выросли на 3,7 % (за 2024 год – 15,8 %) и составили 63,0 трлн. рублей. Вклады населения выросли с начала года на 14,4 % (за 2024 год – 29,3 %) и составили 67,0 трлн. рублей.

Прибыль банковского сектора в 2025 году составила 3,6 трлн. рублей (за 2024 год – 3,9 трлн. рублей), оценка рентабельности капитала составила 19,7 % (2024 год – 23,0 %).

3. Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Настоящая обобщенная годовая финансовая отчетность ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России), а также пунктом 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее - Постановление Правительства Российской Федерации №1102) из годовой финансовой отчетности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО.

Данная обобщенная годовая финансовая отчетность соответствует годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением отчета о движении денежных средств, иных сведений, приведенных в Приложении 1 и Приложении 2 к решению

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Совета директоров Банка России, а также сведений, приведенных в Приложении 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии со стандартами МСФО за 2025 год.

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

В состав данной обобщенной годовой финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- обобщенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Обменные курсы рубля на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой финансовой отчетности:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Руб./1 Доллар США	78,2267	101,6797
Руб./1 Евро	92,0938	106,1028
Руб./1 Юань КНР	11,1592	13,4272
Руб./100 Индийских рупий	86,9737	118,797
Руб./100 Йен	50,0491	64,3746
Руб./1 Турецкая лира	18,2377	2,8912

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной годовой финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года с учетом применения новых стандартов МСФО.

3.1. Применение новых стандартов

Перечисленные ниже поправки к стандартам МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на отчетность:

Поправки к действующему стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IAS) 21 организация должна определить расчетным путем текущий обменный курс на дату оценки, когда возможность обмена одной валюты на другую валюту отсутствует на эту дату. Цель, которую преследует организация при таком определении текущего обменного курса, – отразить тот курс, по которому была бы осуществлена обычная сделка обмена валют на дату оценки между участниками рынка в преобладающих экономических условиях.

Когда организация определяет расчетным путем текущий обменный курс вследствие отсутствия возможности обмена одной валюты на другую валюту, организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям ее финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена данной валюты на другую валюту влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки этой организации.

Для достижения данной цели организация должна раскрыть следующую информацию:

- характер и финансовые последствия отсутствия возможности обмена данной валюты на эту другую валюту;
- используемый текущий обменный курс (курсы), процесс его (их) расчетной оценки;

- риски, которым подвержена организация ввиду того, что данная валюта не может быть обменена на другую валюту.

При применении документа «Отсутствие возможности обмена валют» организации не следует пересчитывать сравнительную информацию. Вместо этого:

1. когда организация отражает операции в иностранной валюте в своей функциональной валюте и на дату первоначального применения приходит к выводу, что ее функциональная валюта не может быть обменена на иностранную валюту, либо (если применимо) приходит к выводу, что иностранная валюта не может быть обменена на ее функциональную валюту, организация должна на дату первоначального применения:
 - пересчитать затронутые монетарные статьи в иностранной валюте и немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, с использованием расчетного текущего обменного курса на эту дату; и
 - признать эффект от первоначального применения поправок как корректировку остатка нераспределенной прибыли на начало периода;
2. когда организация использует валюту представления, отличную от своей функциональной валюты, либо пересчитывает результаты деятельности и финансовое положение иностранного подразделения и на дату первоначального применения приходит к выводу, что ее функциональная валюта (или функциональная валюта такого иностранного подразделения) не может быть обменена на ее валюту представления, либо (если применимо) приходит к выводу, что ее валюта представления не может быть обменена на ее функциональную валюту (или функциональную валюту иностранного подразделения), организация должна на дату первоначального применения:
 - пересчитать затронутые активы и обязательства с использованием расчетного текущего обменного курса на эту дату;
 - пересчитать затронутые статьи собственного капитала с использованием расчетного текущего обменного курса на эту дату, если функциональная валюта организации является валютой гиперинфляционной экономики; и
 - признать эффект от первоначального применения поправок как корректировку общей суммы курсовых разниц, накопленной в отдельном компоненте собственного капитала.

Перечисленные ниже поправки к стандартам МСФО станут обязательными для Банка с 1 января 2026 года или после этой даты и Банк в настоящее время оценивает их влияние на отчетность:

1 января 2026 года вступят в силу поправки к действующим стандартам МСФО :

- Изменения в стандарт МСФО (IFRS) 7 и стандарт МСФО (IFRS) 9: Поправки, касаются классификации и оценки финансовых инструментов, а также требований к раскрытию информации.
- Поправки к стандарту МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки, касаются внедрения глобальных правил против размывания налоговой базы, влияющих на отложенные налоги

1 января 2027 года вступит в силу стандарт МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности". Стандарт заменяет стандарт МСФО (IAS) 1 и вводит три новые категории в отчете о прибылях и убытках: операционная, инвестиционная, финансовая. Стандарт требует раскрытия информации об операционных показателях, определенных руководством (MPM — Management-defined Performance Measures). Банк планирует применить стандарт МСФО (IFRS) 18 в установленный срок. Поскольку стандарт требует ретроспективного применения, показатели за 2026 год будут пересчитаны для обеспечения сопоставимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния стандарта на структуру своих финансовых отчетов и систему сбора данных. Банк ожидает, что внедрение стандарта приведет к изменению представления сравнительных данных за 2026 год в отчетности за 2027 год, однако оно не повлияет на чистую прибыль или капитал.

3.2. Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определяется как сумма, полученная при умножении котировки на отдельный актив или обязательство на количество соответствующих активов и обязательств, находящихся в собственности Банка.

В качестве рыночной котировки для финансовых активов Банк рассматривает последнюю цену на покупку, а для финансовых обязательств - последнюю цену на продажу.

Финансовые активы и обязательства, не обращающиеся на активных рынках, оцениваются по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива для определенной величины риска или уплачена при передаче обязательства для определенной величины риска в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Такие методы применимы в отношении активов и обязательств многократно оцениваемых по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтированных денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к значительному изменению объема консолидированной прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей в консолидированном отчете о финансовом положении.

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату

заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость транзакции прибавляется к или вычитается из этой суммы.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального

признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства кредитного характера.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Банка по каждому договору гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: признанной в отчете о прибыли или убытке сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации, наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии и резервом под ожидаемые кредитные убытки.

Неиспользованные кредитные линии и аккредитивы представляют собой обязательства, в течение срока действия которых Банк обязан предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. В отношении таких договоров Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

В данную категорию классифицируются долговые инструменты, для которых одновременно выполняются следующие условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов;
- Условия договора по финансовому активу соответствуют критерию SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Процентные доходы и расходы от переоценки иностранной валюты признаются в составе прибыли или убытка аналогично финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные доходы или расходы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость таких финансовых активов в отчете о финансовом положении, которая соответствует справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная резерву в случае оценки активов по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода как накопленное обесценение с соответствующим уменьшением прибыли или убытка. Накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка при прекращении признания соответствующего актива.

Договоры РЕПО и займы, предоставленные ценными бумагами

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО».

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе средств в кредитных организациях, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО». Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Здания и оборудование

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененных компонентов.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию, с одной стороны, и стоимости от использования, с другой стороны.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка за год. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы или расходы от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки от продажи и балансовой стоимости, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов через прибыль или убыток за год.

Амортизация

Амортизация рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования основных средств. В целях начисления амортизации объекты основных средств делятся на следующие группы (годовая норма амортизации, %):

- Здания, сооружения - 3 %
- Транспортные средства и кассовое оборудование – 20 %
- Компьютерная техника и оргтехника – 20%-33%
- Мебель и прочее оборудование - 14%

Амортизация по земельным участкам и объектам незавершенного строительства не начисляется.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение и лицензии. Программное обеспечение и лицензии амортизируются в соответствии с зафиксированными в документах сроками полезного использования с применением суждений. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Активы в форме права пользования

При первоначальном признании Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. При последующей оценке актива в форме права пользования Банк оценивает актив по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

К амортизации актива в форме права пользования применяются требования аналогичные к амортизации основных средств. При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для выявления убытка от обесценения Банк применяет стандарт МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Обязательства по арендованным активам

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной (дисконтированной) стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Банк дисконтирует арендные платежи с использованием внутренней процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком.

При последующей оценке обязательств по аренде стоимость обязательств увеличивается на сумму начисленных процентов, уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей и переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка за год равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются в составе прочего операционного дохода с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков

Средства банков, срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых организаций, отражаются в случае предоставления денежных средств или иных финансовых активов в пользу Банка банками-контрагентами. Соответствующее финансовое обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налог на прибыль отражен в настоящей финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Остатки по отложенным налогам рассчитываются по налоговым ставкам, принятым или фактически принятым на конец отчетного периода, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования налоговых убытков к переносу. Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам и налоговым убыткам к переносу отражаются только в той степени, в которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Резервы на обязательства и отчисления

Резерв по обязательствам и отчислениям является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Сборы и отчисления (например, налоги, кроме налога на прибыль, или обязательные сборы, основанные на информации, связанной с периодом до возникновения обязательства по уплате) признаются как обязательства, когда возникает событие, обуславливающее необходимость уплаты сбора согласно законодательству. Если сбор уплачивается до возникновения такого события, он отражается как авансовый платеж.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после конца отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты».

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль отчетного года.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода. Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за согласование условий финансового инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

При кредитном обесценении финансового актива Банк рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив более не относится к категории кредитно-обесцененных, расчет процентного дохода снова производится на валовой основе.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами признаются при осуществлении клиентом расчетов с использованием пластиковых карт на основании отчетов.

Расходы по операциям аренды

Расходы, признаваемые Банком, включают сумму амортизации актива в форме права пользования, процентов по обязательству по аренде, переменных арендных платежей, не включенных в оценку обязательства по аренде (которые не зависят от индекса или ставки) и сумму обесценения актива.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Заработная плата, взносы в государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, премии и неденежные льготы начисляются в году, в котором работниками Банка были оказаны соответствующие услуги.

Банк не имеет юридических или добровольно принятых обязательств по выплате пенсий или аналогичных вознаграждений, за исключением платежей в рамках государственного пенсионного плана с установленными взносами.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка кредитных убытков всех категорий финансовых активов в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 требует применения суждений, в частности оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении кредитных убытков, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению уровня резервов. Расчет ожидаемых кредитных убытков основывается на использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними.

Элементы моделей оценки ожидаемых кредитных убытков, которые относятся к учетным суждениям и оценкам, включают следующее:

- внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска и перехода к расчету резерва по финансовому активу исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок, а также критерии качественной оценки;
- сегментация финансовых активов при оценке ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе;
- разработка моделей оценки ожидаемых кредитных убытков, включая формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными (например, уровень безработицы и стоимость обеспечения), а также влияния на показатели вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и оценка их вероятности для определения исходных данных для использования в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

Изменения в учетной политике

В связи с развитием операций по торговле драгоценными металлами и увеличением объемов данных активов, Банк пересмотрел характер их использования. Начиная с 31.12.2025 года Банк классифицирует драгоценные металлы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, как «Прочие активы», данное изменение учетной политики обеспечивает более надежное и уместное представление информации, отражая торговую природу данных активов. В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», изменение отражено ретроспективно. Сравнительные данные за предыдущий период были реклассифицированы для обеспечения сопоставимости (см. Примечание 4).

4. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	1 588 539	1 497 588
- Российской Федерации	1 583 982	1 427 918
- других стран	4 557	69 670
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 846 669	10 081 572
Наличные денежные средства	1 514 821	1 856 779
Резерв под кредитные убытки средств на корсчетах	(5 651)	(40 557)
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 944 378	13 395 382

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка не было контрагентов, средства которых превышали 10% общего баланса корреспондентских счетов. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка не было контрагентов, средства которого превышали 10% общего баланса корреспондентских счетов.

В отчетном периоде Банк пересмотрел классификацию драгоценных металлов. Ранее указанные активы отражались в составе денежных средств и их эквивалентов. С целью более достоверного представления ликвидности активов Банк принял решение реклассифицировать драгоценные металлы в состав прочих нефинансовых активов. Указанная реклассификация не оказала влияния на величину собственного капитала и финансовый результат Банка за предыдущие периоды. Сравнительные данные за период, закончившийся 31 декабря 2024 года, были скорректированы для обеспечения сопоставимости с представлением в текущем периоде, как показано в таблице ниже.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Влияние реклассификации на показатели Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года (предыдущий период):

Статья отчетности	Ранее представлено	Реклассификация (драгметаллы)	Пересчитанные данные (для текущего отчета)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 564 364	(168 982)	13 395 382
Прочие активы	768 958	168 982	937 940

Движение резерва под обесценение денежных средств в течение 2025 года :

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Итого
На 1 января	(40 557)	(40 557)
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка	34 906	34 906
На 31 декабря	(5 651)	(5 651)

Движение резерва под обесценение денежных средств в течение 2024 года :

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Итого
На 1 января	(32 393)	(32 393)
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка	(8 164)	(8 164)
На 31 декабря	(40 557)	(40 557)

Информация о кредитном качестве корреспондентских счетов и депозитов «овернайт»:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Рейтинг от ruAAA- до ruAAA+	182 896	225 942
Рейтинг от ruAA- до ruAA+	124 247	110 847
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	1 271 314	1 061 626
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации *	1 578 457	1 398 415
Рейтинг от А- до А+	-	7
Рейтинг от ВВ- до ВВВ+	-	32 066
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	4 431	26 543
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран**	4 431	58 616
Итого корреспондентских счетов в кредитных организациях	1 582 888	1 457 031

*Кредитный рейтинг корреспондентских счетов в кредитных организациях Российской Федерации основан на рейтинге агентства РА Эксперт (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства АКРА, который был конвертирован до ближайшего эквивалентного значения по шкале РА Эксперт.

**Кредитный рейтинг корреспондентских счетов в кредитных организациях других стран основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

тыс. руб.	2025	2024
Неденежная операционная активность		
Активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным займам (Примечание 8)	58 215	49 863
Погашение займов неденежными активами	(58 215)	(49 863)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в [Примечании 29](#).

5. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России представлена в [Примечании 29](#).

6. Ценные бумаги

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 215 500	10 843 503
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 243	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 429	44 471
Итого ценных бумаг	11 461 172	10 887 974

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Государственные облигации в рублях	5 842 183	2 931 152
Корпоративные облигации в рублях	3 755 288	5 457 378
Государственные облигации в иностранной валюте	X	X
Корпоративные облигации в иностранной валюте	X	X
Корпоративные акции	-	5 118
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 215 500	10 843 503

Государственные облигации в рублях представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов России, с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации в рублях представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные резидентами с номиналом в российских рублях.

Государственные облигации в иностранной валюте представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов России, с номиналом иностранной валюте.

Корпоративные облигации в иностранной валюте представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные нерезидентами с номиналом в иностранной валюте, а также резидентами с номиналом в иностранной валюте.

Корпоративные акции представляют собой акции Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.) с номиналом в Евро.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2025 года:

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Итого
На 1 января	(43 336)	(43 336)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 236	11 236
На 31 декабря	(32 100)	(32 100)

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2024 года:

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Итого
На 1 января	(76 309)	(76 309)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 973	32 973
На 31 декабря	(43 336)	(43 336)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные облигации в рублях	07.10.2026	27.11.2030	6,9	16,22
Корпоративные облигации в рублях	28.01.2026	03.03.2036	7,95	20,81
Государственные облигации в иностранной валюте	09.10.2026	24.08.2027	3,8	7,9
Корпоративные облигации в иностранной валюте	24.06.2027	28.02.2029	6,0	12,75

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные облигации в рублях	16.07.2025	06.02.2036	4,50	8,15
Корпоративные облигации в рублях	06.02.2025	23.06.2048	7,35	23,50
Государственные облигации в иностранной валюте	24.06.2028	24.06.2028	12,72	12,72
Корпоративные облигации в иностранной валюте	24.04.2025	24.08.2027	3,75	8,25

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2025
Рейтинг от ruAA- до ruAAA	4 021 158	6 323 483
Рейтинг от ruA- до ruA+	43 109	637 760
Нет рейтинга	7 151 233	3 882 260
Итого	11 215 500	10 843 503

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Корпоративные облигации в рублях	108 792	-
Государственные облигации в рублях	91 451	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 243	-

Корпоративные облигации в рублях включают процентные ценные бумаги резидентов РФ с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками, а также прочими резидентами.

Государственные облигации в рублях включают процентные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов России.

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум
Корпоративные облигации в рублях	29.05.2027	29.05.2027	17,95	17,95
Государственные облигации в рублях	19.01.2028	19.01.2028	7,05	7,05

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Нет рейтинга	200 243	-
Итого	200 243	-

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства РА Эксперт (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства АКРА, который был конвертирован до ближайшего эквивалентного значения по шкале РА Эксперт.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Государственные облигации в рублях	45 992	45 936
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(563)	(1 465)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	45 429	44 471

Государственные облигации в рублях представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым созданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, с разбивкой по соответствующим стадиям обесценения:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	45 992	45 936
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	45 992	45 936

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 2025 года:

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Итого
На 1 января	(1 465)	(1 465)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	902	902
На 31 декабря	(563)	(563)

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 2024 года:

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Итого
На 1 января	(1 414)	(1 414)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(51)	(51)
На 31 декабря	(1 465)	(1 465)

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные облигации в рублях	06.02.2036	06.02.2036	6,9	6,9

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные облигации в рублях	06.02.2036	06.02.2036	6,9	6,9

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
нет рейтинга	45 429	44 471
Итого	45 429	44 471

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства РА Эксперт (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства АКРА, который был конвертирован до ближайшего эквивалентного значения по шкале РА Эксперт.

7. Средства в кредитных организациях

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	15 176 788	81 086
Краткосрочные депозиты в Банке России	5 502 260	23 050 219
Средства на торговых банковских счетах	318 566	49
Средства в клиринговых организациях	207 432	398 521
Резерв под кредитные убытки средств в кредитных организациях	(930)	(436)
Итого средств в кредитных организациях	21 204 116	23 529 439

На 31 декабря 2025 года депозиты до востребования были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Срок погашения		Процентная ставка, %		тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
Банк России	30.12.2025	12.01.2026	15,00	15,00	5 502 260
Итого депозитов в Банке России					5 502 260

На 31 декабря 2024 года депозиты до востребования были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Срок погашения		Процентная ставка, %		тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
Банк России	25.12.2024	09.01.2025	20,0	21,0	23 050 219
Итого депозитов в Банке России					23 050 219

Движение резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2025 года:

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Итого
На 1 января	(436)	(436)
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка	(494)	(494)
На 31 декабря	(930)	(930)

Движение резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2024 года:

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Итого
На 1 января	(319)	(319)
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка	(117)	(117)
На 31 декабря	(436)	(436)

Раскрытие информации о справедливой стоимости средств в других банках в [Примечании 29](#).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

8. Ссуды клиентам

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	135 735 434	129 838 447
Ссуды клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210 356	270 661
Ссуды клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	135 945 790	130 109 108
Резерв под кредитные убытки ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 361 956)	(4 497 233)
Итого ссуды клиентам	129 583 834	125 611 875

Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Текущие ссуды	128 930 817	125 714 575
Просроченные ссуды	6 804 617	4 123 872
Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки	135 735 434	129 838 447
Резерв под кредитные убытки	(6 361 956)	(4 497 233)
Итого ссуд клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под кредитные убытки	129 373 478	125 341 214

Движение резерва под обесценение ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчетный период:

тыс. руб.	2025	2024
На 1 января	(4 497 233)	(3 703 077)
Создание резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(2 323 505)	(1 205 093)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	458 782	363 267
Средства, списанные при реализации	-	47 670
На 31 декабря	(6 361 956)	(4 497 233)

Оценка ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года и влияние обесценения:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам	81 351 692	(2 317 105)	79 034 587	2,8
Потребительские и прочие ссуды	25 036 766	(3 341 372)	21 695 394	13,3
Ипотечные ссуды	29 346 976	(703 479)	28 643 497	2,4
Итого ссуд	135 735 434	(6 361 956)	129 373 478	4,7

Оценка ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и влияние обесценения:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам	78 079 730	(1 409 437)	76 670 293	1,8
Потребительские и прочие ссуды	26 687 099	(2 606 311)	24 080 788	9,8
Ипотечные ссуды	25 071 618	(481 485)	24 590 133	1,9
Итого ссуд	129 838 447	(4 497 233)	125 341 214	3,5

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Анализ ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе направлений кредитования и стадий обесценения 31 декабря 2025 года:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	30 989 639	(369 264)	30 620 375	1,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	554 344	(157 303)	397 041	28,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	541 502	(413 609)	127 893	76,4
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	32 085 485	(940 176)	31 145 309	2,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	29 603 059	(381 892)	29 221 167	1,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	82 878	(59 998)	22 880	72,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	292 849	(258 867)	33 982	88,4
Итого возобновляемые кредитные линии и овердрафты юридическим лицам	29 978 786	(700 757)	29 278 029	2,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	18 690 043	(244 848)	18 445 195	1,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	199 480	(112 178)	87 302	56,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	397 898	(319 146)	78 752	80,2
Итого кредиты и не возобновляемые кредитные линии юридическим лицам	19 287 421	(676 172)	18 611 249	3,5
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на портфельной основе	49 266 207	(1 376 929)	47 889 278	2,8
Итого ссуды юридическим лицам	81 351 692	(2 317 105)	79 034 587	2,8
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	354 773	(10 643)	344 130	3,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	6 629	(4 172)	2 457	62,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	120 210	(109 757)	10 453	91,3
Итого револьверные кредиты	481 612	(124 572)	357 040	25,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	13 982 593	(278 950)	13 703 643	2,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	191 379	(93 112)	98 267	48,7

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 58 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья « Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 954 621	(1 506 959)	447 662	77,1
Итого автокредиты	16 128 593	(1 879 021)	14 249 572	11,7
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	7 083 369	(151 584)	6 931 785	2,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	85 615	(52 428)	33 187	61,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 257 577	(1 133 767)	123 810	90,2
Итого потребительские ссуды	8 426 561	(1 337 779)	7 088 782	15,9
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	25 036 766	(3 341 372)	21 695 394	13,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	28 323 658	(87 681)	28 235 977	0,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	198 356	(583)	197 773	0,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	824 962	(615 215)	209 747	74,6
Итого ипотечные ссуды	29 346 976	(703 479)	28 643 497	2,4
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	135 735 434	(6 361 956)	129 373 478	4,7

По состоянию на 31 декабря 2025 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для групп ссуд, варьировались в зависимости от стадии кредита в следующих диапазонах:

- ссуды юридическим лицам: Стадия 1 – 1,1% - 1,4%, Стадия 2 – 7,2% - 64,0%, Стадия 3 – 51,4% - 91,5%;
- потребительские ссуды: Стадия 1 – 1,3% - 3,3%, Стадия 2 – 43,3% - 60,4%, Стадия 3 – 73,7% - 89,8%;
- ипотечные ссуды: Стадия 1 – 0,4%, Стадия 2 – 0,3%, Стадия 3 – 72,6%.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Анализ ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе направлений кредитования и стадий обесценения 31 декабря 2024 года:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	29 502 119	(321 437)	29 180 682	1,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	292 120	-	292 120	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	171 089	(81 258)	89 831	47,5
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	29 965 328	(402 695)	29 562 633	1,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	28 041 179	(330 886)	27 710 293	1,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	6 230	(3 873)	2 357	62,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	183 199	(174 160)	9 039	95,1
Итого возобновляемые кредитные линии и овердрафты юридическим лицам	28 230 608	(508 919)	27 721 689	1,8
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	19 586 518	(264 412)	19 322 106	1,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	75 566	(46 148)	29 418	61,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	221 710	(187 263)	34 447	84,5
Итого кредиты и не возобновляемые кредитные линии юридическим лицам	19 883 794	(497 823)	19 385 971	2,5
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на портфельной основе	48 114 402	(1 006 742)	47 107 660	2,1
Итого ссуды юридическим лицам	78 079 730	(1 409 437)	76 670 293	1,8
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	372 157	(11 835)	360 322	3,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	5 644	(3 597)	2 047	63,7
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	128 827	(118 609)	10 218	92,1
Итого револьверные кредиты	506 628	(134 041)	372 587	26,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	15 870 794	(328 720)	15 542 074	2,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	168 027	(69 671)	98 356	41,5

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 58 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 120 545	(780 013)	340 532	69,6
Итого автокредиты	17 159 366	(1 178 404)	15 980 962	6,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	7 770 668	(172 552)	7 598 116	2,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	96 809	(64 349)	32 460	66,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 153 628	(1 056 965)	96 663	91,6
Итого потребительские ссуды	9 021 105	(1 293 866)	7 727 239	14,3
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	26 687 099	(2 606 311)	24 080 788	9,8
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	24 412 305	(67 567)	24 344 738	0,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	132 029	(343)	131 686	0,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	527 284	(413 575)	113 709	78,4
Итого ипотечные ссуды	25 071 618	(481 485)	24 590 133	1,9
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	129 838 447	(4 497 233)	125 341 214	3,5

По состоянию на 31 декабря 2024 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для групп ссуд, варьировались в зависимости от стадии кредита в следующих диапазонах:

- ссуды юридическим лицам: Стадия 1 – 1,1% - 1,3%, Стадия 2 – 61,1% - 62,2%, Стадия 3 – 47,5% - 95,1%;
- потребительские ссуды: Стадия 1 – 2,1% - 3,2%, Стадия 2 – 41,5% - 66,5%, Стадия 3 – 69,6% - 92,1%;
- ипотечные ссуды: Стадия 1 – 0,1% - 0,3%, Стадия 2 – 0,2% - 0,3%, Стадия 3 – 76,6% - 78,4%.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Динамика изменения кредитов (оцениваемых по амортизированной стоимости и через прочий совокупный доход) и резервов в разрезе стадий анализа ожидаемых кредитных убытков за 2025 год:

тыс. руб.	Ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты на 31 декабря 2024 года до вычета резерва под кредитные убытки	125 816 713	779 640	3 512 755	130 109 108
Изменение кредитного портфеля в течение 2025 года:				
Перевод в категорию "ОКУ за 12 мес."	151 304	(60 543)	(90 761)	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	(1 068 724)	1 118 431	(49 709)	(2)
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	(1 090 990)	(442 086)	1 533 076	-
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	(14 189 317)	(158 230)	190 812	(14 156 735)
Суммы кредитов, списанные/реализованные в течение отчетного периода	-	-	192 000	192 000
Суммы погашенных кредитов	(35 587 953)	(138 758)	(1 525 931)	(37 252 642)
Суммы выданных кредитов/траншей	55 201 202	220 227	1 632 632	57 054 061
Кредиты на 31 декабря 2025 года до вычета резерва под кредитные убытки	129 232 235	1 318 681	5 394 874	135 945 790
Резерв под кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2024 года	(1 497 800)	(187 986)	(2 816 801)	(4 502 587)
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю в течение 2025 года:				
Перевод в категорию "ОКУ за 12 мес."	(85 326)	18 656	66 670	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	14 146	(52 798)	38 652	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	14 939	49 377	(64 316)	-
Переоценка резерва под кредитные убытки	243 642	(266 474)	(1 316 995)	(1 339 827)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	512 996	81 880	1 356 234	1 951 110
Создание резерва по новым кредитам	(727 787)	(122 429)	(1 432 563)	(2 282 779)
Средства, списанные/реализованные в течение отчетного периода	-	-	(488 864)	(192 000)
Резерв под кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2025 года	(1 525 190)	(479 774)	(4 361 119)	(6 366 083)

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 58 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Динамика изменения кредитов (оцениваемых по амортизированной стоимости и через прочий совокупный доход) и резервов в разрезе стадий анализа ожидаемых кредитных убытков за 2024 год:

тыс. руб.	Ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты на 31 декабря 2023 года до вычета резерва под кредитные убытки	98 337 748	611 433	2 759 935	101 709 116
Изменение кредитного портфеля в течение 2024 года:				
Перевод в категорию "ОКУ за 12 мес."	145 802	(109 311)	(36 491)	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	(327 117)	373 682	(46 565)	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	(1 083 672)	(196 664)	1 280 336	-
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	(13 421 353)	16 745	207 199	(13 197 409)
Суммы кредитов, списанные/реализованные в течение отчетного периода	(59)	-	(410 980)	(411 039)
Суммы погашенных кредитов	(14 442 421)	(244 315)	(505 314)	(15 192 050)
Суммы выданных кредитов/траншей	56 607 785	328 070	264 635	57 200 490
Кредиты на 31 декабря 2024 года до вычета резерва под кредитные убытки	125 816 713	779 640	3 512 755	130 109 108
Резерв под кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2023 года	(1 462 820)	(101 923)	(2 141 164)	(3 705 907)
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю в течение 2024 года:				
Перевод в категорию "ОКУ за 12 мес."	(40 399)	14 066	26 333	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	5 130	(12 513)	7 383	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	18 870	63 438	(82 308)	-
Переоценка резерва под кредитные убытки	492 879	(106 611)	(1 239 991)	(853 723)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	196 377	18 415	410 252	625 044
Создание резерва по новым кредитам	(707 896)	(62 858)	(208 286)	(979 040)
Средства, списанные/реализованные в течение отчетного периода	59	-	410 980	411 039
Резерв под кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2024 года	(1 497 800)	(187 986)	(2 816 801)	(4 502 587)

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 58 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 2025 года:

тыс. руб.	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование	Автокредитование физических лиц	Итого
На 1 января	(1 409 436)	(481 485)	(1 293 867)	(134 041)	(1 178 404)	(4 497 233)
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(942 145)	(253 719)	(179 464)	(148 099)	(800 078)	(2 323 505)
	34 476	31 725	135 552	157 568	99 461	458 782
На 31 декабря	(2 317 105)	(703 479)	(1 337 779)	(124 572)	(1 879 021)	(6 361 956)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 2024 года:

тыс. руб.	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование	Автокредитование физических лиц	Итого
На 1 января	(1 404 869)	(292 505)	(1 123 598)	(139 944)	(742 161)	(3 703 077)
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(77 781)	(209 427)	(433 892)	(2 563)	(481 430)	(1 205 093)
	52 975	20 182	240 477	8 465	41 168	363 267
Средства, списанные при реализации	20 239	265	23 146	1	4 019	47 670
На 31 декабря	(1 409 436)	(481 485)	(1 293 867)	(134 041)	(1 178 404)	(4 497 233)

Классификация ссудной задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной юридическим лицам по категориям качества:

тыс. руб.	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Категория качества II	69 642 497	66 187 436
Категория качества I	7 791 798	10 097 252
Категория качества III	1 927 573	1 141 368
Категория качества V	1 118 070	517 070
Категория качества IV	871 754	136 604
Итого ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам	81 351 692	78 079 730
Резерв под кредитные убытки	(2 317 103)	(1 409 437)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Классификация ссудной задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной физическим лицам по категориям качества:

тыс. руб.	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Категория качества II	43 870 748	41 400 396
Категория качества III	5 951 995	6 866 318
Категория качества V	3 945 438	2 757 378
Категория качества I	429 287	558 998
Категория качества IV	186 274	175 627
Итого ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам	54 383 742	51 758 717
Резерв под кредитные убытки	(4 044 851)	(3 087 796)

Ссуды клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Текущие ссуды	203 598	262 805
Просроченные ссуды	6 758	7 856
Итого ссуд клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	210 356	270 661
Резерв под кредитные убытки	(4 127)	(5 354)
Итого ссуд клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки	206 229	265 307

Ссуды по ипотеке, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают ссуды, предназначенные для продажи.

При продаже указанных ссуд у Банка в течение 12 месяцев сохраняется обязательство по их выкупу в случае выхода на просрочку свыше 60 дней.

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости представлена в [Примечании 29](#).

Движение резерва под кредитные убытки ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	2025	2024
На 1 января	(5 354)	(2 830)
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	1 227	(2 590)
Средства, списанные при реализации	-	66
На 31 декабря	(4 127)	(5 354)

Оценка ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2025 года и влияние обесценения:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	210 356	(4 127)	206 229	2,0
Итого ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210 356	(4 127)	206 229	2,0

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Оценка ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 года и влияние обесценения:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	270 661	(5 354)	265 307	2,0
Итого ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270 661	(5 354)	265 307	2,0

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Анализ ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий обесценения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	205 101	(328)	204 773	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	5 255	(3 799)	1 456	72,3
Итого ипотечные ссуды, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210 356	(4 127)	206 229	2,0

Анализ ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	260 973	(391)	260 582	0,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не кредитно-обесцененные"	3 215	(5)	3 210	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	6 473	(4 958)	1 515	76,6
Итого ипотечные ссуды, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270 661	(5 354)	265 307	2,0

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Обеспечение по выданным ссудам:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Наименование вида обеспечения		
Недвижимость	113 876 613	95 712 088
Транспортные средства	35 232 325	34 525 375
Залог имущественного права	5 356 890	5 129 701
Прочее имущество	3 955 191	5 254 686
Товары в обороте	2 228 880	2 972 144
Основные средства и оборудование	1 530 392	1 559 370
Права по контракту	1 314 963	1 022 130
Ценные бумаги	179 792	252 292
Итого обеспечение	163 675 046	146 427 786

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей недвижимостью. Потребительские ссуды выданы, в основном, под поручительство либо без обеспечения, за исключением автокредитов, обеспеченных залогом транспортных средств. Ссуды юридическим лицам обеспечены залогами различной степени ликвидности и гарантиями либо поручительствами.

В 2025 году Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 58 215 (2024: 49 862). Полученное имущество включает жилые помещения и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр., которые Банк намерен продать в будущем. Это имущество отнесено на баланс как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Получение этих активов не связано с движением денежных потоков и поэтому не включено в отчет о движении денежных средств.

У Банка нет клиентов с ссудной задолженностью, составляющей более 5% от общего кредитного портфеля на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024: не было). По состоянию на 31 декабря 2025 года ссуды, предоставленные двум крупнейшим заемщикам, составили 2 645 086 (2%) и 1 490 577 (1,2%) (31 декабря 2024: 2 519 842 (1,9%) и 2 110 265 (1,6%) соответственно).

Банк предоставил ряд ссуд связанным сторонам. Информация по ссудам связанным сторонам раскрыта в [Примечании 30](#). Оценка справедливой стоимости ссуд клиентам представлена в [Примечании 29](#).

9. Активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Активы, предназначенные для продажи	29 392	31 070
Итого активов, предназначенных для продажи	29 392	31 070

На 31 декабря 2025 года портфель активов, предназначенных для продажи, включает транспортные средства, жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), земельные участки, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным ссудам. Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2026 года.

Состав, структура и изменение стоимости активов, предназначенных для продажи:

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Итого
Стоимость				
На 31 декабря 2023	2 592	55 525	2 555	60 672
Поступление отступного	1 720	25 099	23 043	49 862
Выбытие	(1 010)	(58 984)	(18 706)	(78 700)
Обесценение (Примечание 24)	(118)	(47)	(599)	(764)
На 31 декабря 2024	3 184	21 593	6 293	31 070
Поступление отступного	1 274	30 775	36 914	68 963
Выбытие	(3 124)	(27 059)	(34 737)	(64 920)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Итого
Обесценение (Примечание 24)	65	(349)	(5 437)	(5 721)
На 31 декабря 2025	1 399	24 960	3 033	29 392

10. Активы в форме права пользования

Состав и балансовая стоимость активов в форме права пользования:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Недвижимость	865 056	1 223 948
Земля	5 268	8 301
Прочие активы	2 915	4 448
Итого активы в форме права пользования	873 239	1 236 697

Структура и изменение активов в форме права пользования:

тыс. руб.	2025	2024
Остаточная стоимость на 1 января	1 236 697	612 753
Переоценка активов в форме права пользования	(51 599)	624 003
Поступление	38 553	391 402
Выбытие	(130 787)	(401 663)
Амортизационные отчисления (Примечание 24)	(311 599)	(375 059)
Выбытие амортизации при расторжении договоров	91 974	385 261
Остаточная стоимость на 31 декабря	873 239	1 236 697

Банк заключил ряд договоров аренды со связанными сторонами. Информация по договорам аренды, заключенных со связанными сторонами, раскрыта в [Примечании 30](#).

11. Инвестиционная собственность

тыс. руб.	2025	2024
Стоимость на 1 января	19 425	18 813
Изменение справедливой стоимости (Примечание 23)	538	612
Стоимость на 31 декабря	19 963	19 425

Арендный доход от инвестиционной собственности составил в 2025 году 2 513 (2024: 2 032) [Примечание 23](#). Прямые операционные расходы по инвестиционной собственности, которая приносит арендный доход, составили в 2025 году 409 тыс. руб. (2024: 409 тыс. руб.) и включили затраты, связанные с уплатой налога на имущество и землю.

12. Основные средства

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2024	1 154	1 603 036	821 746	2 425 936
Приобретение	-	27 612	120 390	148 002
Выбытие	-	-	(16 907)	(16 907)
Перевод между категориями	-	7 024	(7 024)	-
На 31 декабря 2024	1 154	1 637 672	918 205	2 557 031
Приобретение	-	-	36 291	36 291
Переоценка	-	8 990	-	8 990
Перевод во ВНОД	-	(10 750)	-	(10 750)
Выбытие	-	(4 404)	(39 864)	(44 268)
На 31 декабря 2025	1 154	1 631 508	914 632	2 547 294
Накопленный износ и обесценение				
На 1 января 2024	-	(75 695)	(590 338)	(666 033)
Начислено за год (Примечание 24)	-	(2 562)	(82 307)	(84 869)
Выбытие	-	-	16 855	16 855

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Перевод между категориями	-	2 021	(2 021)	-
На 31 декабря 2024	-	(76 236)	(657 811)	(734 047)
Начислено за период (Примечание 24)	-	(7 715)	(79 953)	(87 668)
Переоценка	-	1 498	-	1 498
Выбытие	-	3 104	38 993	42 097
На 31 декабря 2025	-	(79 349)	(698 771)	(778 120)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2025	1 154	1 552 159	215 861	1 769 174
На 31 декабря 2024	1 154	1 561 436	260 394	1 822 984

13. Нематериальные активы

тыс. руб.	Товарные знаки	Веб-Сайты	Программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Стоимость					
На 1 января 2024	135	4 257	275 110	-	279 502
Приобретение	-	-	71 739	4 500	76 239
Выбытие	(135)	-	(2 528)	-	(2 663)
На 31 декабря 2024	-	4 257	344 321	4 500	353 078
Приобретение	-	-	42 636	-	42 636
На 31 декабря 2025	-	4 257	386 957	4 500	395 714
Накопленный износ					
На 1 января 2024	(98)	(1 547)	(91 445)	-	(93 090)
Начислено за период (Примечание 24)	-	(505)	(34 254)	-	(34 759)
Выбытие	98	-	1 343	-	1 441
На 31 декабря 2024	-	(2 052)	(124 356)	-	(126 408)
Начислено за период (Примечание 24)	-	(503)	(41 748)	-	(42 251)
На 31 декабря 2025	-	(2 555)	(166 104)	-	(168 659)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2025	-	1 702	220 853	4 500	227 055
На 31 декабря 2024	-	2 205	219 965	4 500	226 670

14. Прочие активы

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	399 122	641 831
Требования по аккредитивам	41 092	22 396
Обеспечительные взносы	4 694	4 782
Средства, предоставленные коммерческим организациям для	3 000	3 000
Остатки по валютным операциям и операциям с ценными бумагами	197	7
Расчеты по субсидиям	-	15 493
Прочее	19 093	28 086
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	467 197	715 595
Резерв под кредитные убытки	(23 730)	(47 974)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	443 467	667 621
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	421 722	168 982
Прочие авансы	156 562	117 384
Прочее	61 191	9 143
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	639 475	295 509
Резерв под кредитные убытки	(58 319)	(25 190)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	581 156	270 319
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	1 024 623	937 940 *

* Сравнительные данные по статье Прочие активы включают драгоценные металлы в сумме 168 982 тыс. руб., реклассифицированные из состава денежных средств (см. [Примечание 4](#)).

См. [Примечание 29](#) в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых активов.

Движение резерва под кредитные убытки по прочим активам в течение 2025 года:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На 1 января	(47 974)	(25 190)	(73 164)
(Создание) резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	20 444	(38 835)	(18 391)
Средства, списанные в течение отчетного периода	3 800	5 706	9 506
На 31 декабря	(23 730)	(58 319)	(82 049)

Движение резерва под кредитные убытки по прочим активам в течение 2024 года:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На 1 января	(41 885)	(78 171)	(120 056)
(Создание) резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(23 785)	1 277	(22 508)
Средства, списанные в течение отчетного периода	17 696	51 704	69 400
На 31 декабря	(47 974)	(25 190)	(73 164)

15. Средства других банков

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Срочные депозиты Банка России	677 416	1 242 427
Корреспондентские счета	-	1 118 925
Незавершенные расчеты	53 161	6 246
Итого средств других банков	730 577	2 367 598

По состоянию на 31 декабря 2025 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Срок погашения		Процентная ставка, %		тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
Банк России	29.01.2026	31.12.9999	6,00	7,00	677 416
Итого срочных депозитов Банка России					677 416

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2025 года все обязательства по уплате процентов погашены.

По состоянию на 31 декабря 2024 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Срок погашения		Процентная ставка, %		тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
Банк России	06.04.2025	03.08.2026	6,0	7,0	1 242 427
Итого срочных депозитов Банка России					1 242 427

По состоянию на 31 декабря 2024 года все обязательства по уплате процентов погашены.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в [Примечании 30](#). Оценка справедливой стоимости средств других банков в [Примечании 29](#).

16. Счета клиентов

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Физические лица		
Срочные депозиты	75 518 475	72 153 747
Счета до востребования	6 426 156	5 647 600
Эскроу счета	1 489 763	1 436 855
Итого счетов физических лиц	83 434 394	79 238 202
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты	53 642 347	54 499 769
Текущие/ расчетные счета	11 022 233	15 997 939
Итого счетов юридических лиц	64 664 580	70 497 708
Государственные и общественные организации		
Срочные депозиты	1 129 188	1 235 481
Текущие/ расчетные счета	15 184	125 271
Итого счетов государственных и общественных организаций	1 144 372	1 360 752
Итого счетов клиентов	149 243 346	151 096 662

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозиты и текущие счета двух крупнейших клиентов Банка составили 3 417 935 тыс. руб. или 2,3 % от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2024: 4 759 887 тыс. руб. или 3% от общей суммы счетов клиентов).

В течение года Банк размещал депозиты связанных сторон, информация о данных сделках представлена в [Примечании 30](#). Оценка справедливой стоимости счетов клиентов в [Примечании 29](#).

17. Собственные векселя Банка

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Векселя	233 681	95 739
Итого собственных векселей	233 681	95 739

Структура выпущенных векселей по состоянию на 31.12.2025 года:

	Срок погашения		Процентная ставка, (%)		Балансовая стоимость, тыс. руб.
	Минимум	максимум	Минимум	максимум	
Беспроцентные векселя до востребования	до востребования	до востребования	-	-	105
Процентные векселя	24.02.2026	04.06.2027	14,0	20,0	233 576
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					233 681

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Структура выпущенных векселей по состоянию на 31.12.2024 года:

	Срок погашения		Процентная ставка, (%)		Балансовая стоимость, тыс. руб.
	Минимум	максимум	Минимум	максимум	
Беспроцентные векселя до востребования до востребования			-	-	125
Процентные векселя	06.01.2025	09.12.2029	3,0	21,2	95 614
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					95 739

Оценка справедливой стоимости собственных векселей в [Примечании 29](#).

18. Обязательства по арендованным активам

Объем обязательств по арендованным активам:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
По договорам аренды недвижимости	937 564	1 259 355
По договорам аренды земли	7 994	10 898
По прочим договорам аренды	3 317	4 615
Итого обязательства по арендованным активам	948 875	1 274 868

Изменение обязательств по арендованным активам:

тыс. руб.	2025	2024
Обязательства на 1 января	1 274 868	665 581
Поступление	38 553	391 402
Выбытие	(39 817)	(18 134)
Платежи за отчетный период	(400 826)	(419 686)
Начисление процентного расхода (Примечание 20)	127 701	31 798
Модификация и переоценка обязательств по аренде	(51 604)	623 907
Обязательства на 31 декабря	948 875	1 274 868

19. Прочие обязательства

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчёты	149 281	219 725
Прочее	24 728	38 934
Итого прочих финансовых обязательств	174 009	258 659
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	1 079 897	1 349 878
Резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	X	X
Справедливая стоимость соглашений о финансовой гарантии	225 228	150 675
Прочие налоги к уплате	162 457	156 164
Обязательства по страхованию вкладов	149 834	142 346
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	51 297	-
Расчёты с поставщиками	38 118	49 904
Резервы по судебным искам	11 813	313
Прочее	42 226	29 591
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 992 849	2 081 762
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	2 166 858	2 340 421

См. [Примечание 29](#) в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых обязательств.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2025 года:

тыс. руб.	Выкупленная ипотека	Гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Итого
На 1 января	(6 276)	(15 921)	(180 694)	(202 891)
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	6 219	2 339	(37 646)	(28 928)
Средства, списанные за счет резерва	-	-	(160)	(160)
На 31 декабря	(57)	(13 582)	(218 180)	(231 979)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2024 года:

тыс. руб.	Выкупленная ипотека	Гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Итого
На 1 января	(3 248)	(10 877)	(204 954)	(219 079)
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(3 028)	(5 044)	(24 260)	16 188
На 31 декабря	(6 276)	(15 921)	(180 694)	(202 891)

Анализ изменения резерва по судебным искам:

тыс. руб.	2025	2024
На 1 января	(313)	(5 027)
(Создание) резерва в течение отчетного периода	(140 128)	(1 123)
Средства, списанные в течение отчетного периода	-	5 837
Перевод в обязательство	128 628	-
На 31 декабря	128 628	(313)

20. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.	2025	2024
Процентные доходы		
Ссуды и авансы юридическим лицам	16 055 498	12 362 968
Ссуды и авансы физическим лицам	7 372 148	6 109 864
Средства в других банках	1 733 753	874 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 587 136	1 110 979
Депозиты в Банке России	1 462 174	2 679 240
Сделки РЕПО	1 323 558	141 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 172	3 183
Итого процентных доходов	29 537 439	23 282 107
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(13 843 125)	(8 773 855)
Срочные депозиты юридических лиц	(9 671 245)	(6 927 908)
Текущие/ расчетные счета	(319 717)	(321 845)
Обязательства по арендованным активам (Примечание 18)	(127 701)	(31 798)
Кредиты от Банка России	(54 329)	(83 390)
Собственные векселя Банка	(42 546)	(1 495)
Сделки РЕПО	(209)	(9 907)
Итого процентных расходов	(24 058 872)	(16 150 198)
Чистый процентный доход	5 478 567	7 131 907

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в [Примечании 30](#).

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 58 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

21. Чистый доход по комиссионным вознаграждениям

тыс. руб.	2025	2024
Комиссия по кассовым операциям и переводам денежных средств	1 824 522	2 462 185
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	362 074	397 404
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	284 434	333 334
Агентские вознаграждения за распространение страховых продуктов и прочее	218 199	448 720
Комиссия по операциям с иностранной валютой	X	X
Прочее	459 603	334 753
Итого доход по комиссионным вознаграждениям	3 284 695	4 587 125
Комиссия по операциям с иностранной валютой	X	X
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(167 051)	(355 018)
Прочее	(7 959)	(5 389)
Итого расходы по комиссионным вознаграждениям	(955 984)	(1 076 304)
Чистый доход по комиссионным вознаграждениям	2 328 711	3 510 821

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в [Примечании 30](#).

22. Доход по субсидиям, полученным по программам кредитования

Доходы по государственным субсидиям, признанные в составе прибыли:

тыс. руб.	2025	2024
Программа 5	1 001 425	352 411
Программа 4	481 697	371 873
Программа 6	344 591	19 610
Программа 1	124 413	183 395
Программа 2	1	202
Программа 3	-	23 366
Итого доходы по государственным субсидиям	1 952 127	950 857

Программа 1 - кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2018 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по льготной ставке» (Министерство Экономического Развития)

Программа 2 - кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по «Соглашению о предоставлении из федерального бюджета субсидии российской кредитной организации на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным резидентам территорий опережающего социально-экономического развития (ТОР) и свободного порта Владивосток (СПВ) на реализацию инвестиционных проектов на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, по льготной ставке» (Министерство развития Арктики и дальнего Востока).

Программа 3 - кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным на приобретение приоритетной для импорта продукции» (Министерство промышленности и торговли).

Программа 4 - кредитование физических лиц по Федеральному проекту «Развитие жилищного строительства на сельских территориях и повышение уровня благоустройства домовладений» на возмещение недополученных доходов по ипотечным кредитам, выданным для покупки (строительства) гражданами РФ жилого помещения на сельских территориях (сельских агломерациях).

Программа 5 - кредитование физических лиц по Федеральному проекту «Дальневосточная ипотека» на возмещение недополученных доходов по ипотечным кредитам, выданным для приобретения (строительства) жилого помещения (в т.ч. индивидуального жилого дома с земельным участком), расположенного на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Программа 6 – Программа семейная ипотека - предоставление льготного ипотечного кредита на строительство(приобретение) жилого помещения, семьям, в которых рождены первый и/или последующие дети.

23. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2025	2024
Доход от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	63 510	63 321
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	23 785	27 889
Доходы от сдачи имущества в аренду	10 606	8 188
Доход от аренды инвестиционной собственности (Примечание 11)	2 513	2 032
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 785	1 781
Прочие доходы по договорам аренды	1 083	7 753
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	538	612
Прочие доходы	36 754	4 546
Итого прочих операционных доходов в примечание	140 574	116 122

24. Операционные расходы

тыс. руб.	2025	2024
Оплата труда персонала	(2 347 008)	(3 142 718)
Взносы во внебюджетные фонды	(669 005)	(777 974)
Итого расходы на содержание персонала	(3 016 013)	(3 920 692)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(450 393)	(395 992)
Расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(318 876)	(397 691)
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 10)	(311 599)	(375 059)
Телекоммуникационные расходы	(236 215)	(235 379)
Операционная аренда	(206 652)	(193 365)
Налоги за исключением налога на прибыль (Примечание 25)	(117 029)	(119 629)
Убыток от операций по договорам цессии	(92 643)	(103 876)
Амортизация основных средств (Примечание 12)	(87 668)	(84 869)
Охрана	(50 065)	(44 640)
Материалы	(49 234)	(74 729)
Амортизация нематериальных активов (Примечание 13)	(42 251)	(34 759)
Командировочные расходы	(27 940)	(27 836)
Реклама и маркетинг	(20 368)	(48 411)
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	(17 534)	(8 063)
Обесценение основных средств	(10 933)	-
Убыток от обесценения активов для продажи (Примечание 9)	(5 721)	(764)
Прочие расходы	(549 287)	(563 780)
Итого операционных расходов	(5 610 421)	(6 629 534)

25. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль:

тыс. руб.	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	(737 544)	(1 221 643)
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и погашением временных разниц	216 824	71 842
Расходы по налогу на прибыль за год	(520 720)	(1 149 801)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 25% (2024: 20%).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

тыс. руб.	2025	2024
Прибыль до налогообложения	2 488 942	5 636 336
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2025 г.: 25% 2024 г.: 20%)	(622 236)	(1 127 267)
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, в т.ч. :		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(30 339)	(39 350)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам (2025 г.:20%; 2024 г.:15%)	78 500	53 048
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	14 872
Прочие разницы	53 355	(51 104)
Итого расходы по налогу на прибыль	(520 720)	(1 149 801)

Для расчета отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года применялась ставка 25%.

Различия между данными рассчитанными по стандартам МСФО и налоговой базой согласно Российскому налоговому законодательству приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2025 году:

тыс. руб.	31 декабря 2024	Движение в течение периода	Движение в течение периода	31 декабря 2025
	Отложенный налоговый актив/ обязательство	Уменьшение / увеличение прибыли или убытка	Уменьшение / увеличение в ПСД	Отложенный налоговый актив/ обязательство
Резерв под кредитные убытки кредитного портфеля	106 369	81 464	-	187 833
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (переоценка)	68 700	112 783	(111 293)	70 190
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПУ (переоценка)	-	(1 678)	-	(1 678)
Начисленные расходы	31 367	9 000	-	40 367
Активы, предназначенные для продажи	437	(277)	-	160
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	141	(202)	-	(61)
Основные средства	(31 896)	3 091	-	(28 805)
Инвестиционная недвижимость	(3 372)	(978)	-	(4 350)
Прочие составляющие оборотного капитала	300 742	13 621	-	314 363
Общая сумма отложенного налогового актива	472 488	216 824	(111 293)	578 019

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2024 году:

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	31 декабря 2023	Движение в течение периода	Движение в течение периода	31 декабря 2024
	Отложенный налоговый актив/ обязательство	Уменьшение / увеличение прибыли или убытка	Уменьшение / увеличение в ПСД	Отложенный налоговый актив/ обязательство
Резерв под кредитные убытки кредитного портфеля	78 710	27 659	-	106 369
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (переоценка)	13 309	16 924	38 467	68 700
Начисленные расходы	44 650	(13 283)	-	31 367
Активы, предназначенные для продажи	1 293	(856)	-	437
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	140	1	-	141
Основные средства	(27 928)	(3 968)	-	(31 896)
Инвестиционная недвижимость	(3 220)	(152)	-	(3 372)
Прочие составляющие оборотного капитала	255 225	45 517	-	300 742
Общая сумма отложенного	362 179	71 842	38 467	472 488

Прочие налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов ([Примечание 24](#)) составляют:

тыс. руб.	2025	2024
НДС, не подлежащий возмещению	(112 143)	(114 960)
Налог на имущество	(4 340)	(4 031)
Прочие налоги	(546)	(638)
Итого прочих налогов	(117 029)	(119 629)

Налог на имущество рассчитывается по ставкам 2% на кадастровую стоимость активов и 2,2% на остаточную стоимость активов (2024: 2% на кадастровую стоимость активов и 2,2% на остаточную стоимость активов) в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли за год на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение года.

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию в данной отчетности не отражается, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости:

тыс. руб.	2025	2024
Прибыль за год	1 968 222	4 486 535
Средневзвешенное количество акций (Примечание 31)	16 933 334	16 933 334
Базовая прибыль на акцию	0,12	0,27

27. Управление финансовыми рисками

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Система управления рисками и достаточностью капитала интегрирована во все направления деятельности Банка.

Основные правила, подходы и принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитный риск, рыночный риск (включающий процентный, риск инвестиций, фондовый, товарный и валютный риски), риск ликвидности, операционный риск и другие виды рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, не превышает балансовую стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Возможный взаимозачет активов и обязательств не оказывает существенного влияния на снижение потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков вследствие неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков внести процентные платежи и погасить основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Рыночный риск

Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты – это риск возникновения убытков Банка в результате изменения доходности по долговым инструментам, находящимся в портфеле ценных бумаг Банка.

Банк формирует портфель ценных бумаг исходя из принципов доходности и ликвидности. Лимиты вложений в ценные бумаги ограничиваются решениями коллегиальных органов. Контроль осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску вследствие изменений рыночных процентных ставок, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений рыночных процентных ставок маржа по процентам может, как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

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

Оценка влияния на финансовый результат и капитал сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	12 549	76 633
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	2 370 445*	4 140 829
Влияние на финансовый результат, (%)	0,53	1,85
Капитал (тыс. руб..)	21 622 953	20 883 337
Влияние на капитал, (%)	0,06	0,37

* Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате.

На отчетную дату указаны капитал и финансовый результат за 2025 год с учетом СПОД.

Влияние изменения величины чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 (одного) года при параллельном сдвиге процентных кривых на 400 базисных пунктов к величине капитала не превышает утвержденного лимита.

Фондовый риск.

Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким образом, активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже, отсутствуют.

Товарный риск.

На 01.01.2026 Банк включал в оценку товарного риска остатки на балансовых счетах в драгоценных металлах (кроме золота). Подверженность Банка товарному риску расценивается как низкая.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несовпадении сроков погашения по операциям с активами со сроками привлечения обязательств. Руководство осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности.

Система управления риском ликвидности в Банке выстроена таким образом, чтобы обеспечивать необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Данная система обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2025 года (на основании внутренней Методики построения гэг-отчета ликвидности):

тыс. руб.	До востребо- вания и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 514 821	-	-	-	-	-	-	-	1 514 821
Средства на счетах в Банке России	5 846 669	-	-	-	-	-	609 245	-	6 455 914
Корр. счета в кредитных организациях	1 582 888	-	-	-	-	-	-	-	1 582 888
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 979 626	206 942	80 240	292 775	3 023 378	1 832 782	-	-	11 415 743
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	45 429	-	-	45 429
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС и по СС через ПСД	3 031	21 571 067	19 150 147	18 542 909	30 533 400	60 648 506	-	338 890	150 787 950
Прочие активы	416 872	22 693	154 938	421 747	3 331	-	5 042	-	1 024 623
Основные средства и имущество	-	-	-	-	-	-	2 045 584	-	2 045 584
Итого активов	15 343 907	21 800 702	19 385 325	19 257 431	33 560 109	62 526 717	2 659 871	338 890	174 872 952
Пассивы									
Средства кредитных организаций	53 161	1 044	501 372	175 000	-	-	-	-	730 577
Средства клиентов-некредитных организаций	4 541 953	56 934 602	52 075 228	14 084 823	7 015 897	1 669 118	12 921 725	-	149 243 346
Выпущенные ценные бумаги	105	33 576	-	-	200 000	-	-	-	233 681
Прочие обязательства	492 931	967 207	701 505	2 000	-	948 875	3 215	-	3 115 733
Итого пассивов	5 088 150	57 936 429	53 278 105	14 261 823	7 215 897	2 617 993	12 924 940	-	153 323 337
Разрыв ликвидности (гэг) на сроке	10 255 757	(36 135 727)	(33 892 780)	4 995 608	26 344 212	59 908 724	(10 265 069)	338 890	21 549 615

В представленном выше анализе портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесен по сроку к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Совпадение сроков размещения и погашения, контролируемое изменение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам является одним из основополагающим фактором управления и поддержания ликвидности. Но как правило, в банках не происходит полного совпадения по указанным позициям.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2024 года (на основании внутренней Методики построения гэп-отчета ликвидности):

тыс. руб.	До востребо- вания и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 856 779	-	-	-	-	-	-	-	1 856 779
Средства на счетах в Банке России	10 081 572	-	-	-	-	-	517 064	-	10 598 636
Корр. счета в кредитных организациях	1 457 031	-	-	-	-	-	-	-	1 457 031
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 977 088	-	734 931	763 083	2 977 213	3 391 188	-	-	10 843 503
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	44 471	-	-	44 471
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС и по СС через ПСД	1 038	24 359 410	16 817 442	18 095 217	30 809 383	58 855 060	-	203 764	149 141 314
Прочие активы	603 802	19 837	117 147	169 090	3 331	-	24 733	-	937 940
Основные средства и имущество	-	-	-	-	-	-	2 100 149	-	2 100 149
Итого активов	16 977 310	24 379 247	17 669 520	19 027 390	33 789 927	62 290 719	2 641 946	203 764	176 979 823
Пассивы									
Средства кредитных организаций	1 125 171	2 289	431 297	57 041	751 800	-	-	-	2 367 598
Средства клиентов-некредитных организаций	6 069 346	57 555 204	49 164 742	20 097 320	939 753	3 181	17 267 116	-	151 096 662
Выпущенные ценные бумаги	2 625	614	-	90 000	-	2 500	-	-	95 739
Прочие обязательства	538 840	816 406	982 657	2 000	-	1 274 868	518	-	3 615 289
Итого пассивов	7 735 982	58 374 513	50 578 696	20 246 361	1 691 553	1 280 549	17 267 634	-	157 175 288
Разрыв ликвидности (гэп) на сроке	9 241 328	(33 995 266)	(32 909 176)	(1 218 971)	32 098 374	61 010 170	(14 625 688)	203 764	19 804 535

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующие:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активы, удерживаемые для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2025 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты».

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	173 615	23 600	-	-	533 361	730 576
Счета клиентов	34 453 819	84 192 404	27 865 485	8 521 161	665 239	155 698 107
Собственные векселя	14 141	-	203 572	25 401	-	243 114
Арендные обязательства	41 123	174 424	147 696	584 701	347 020	1 294 964
Прочие финансовые обязательства	174 009	-	-	-	-	174 009
Всего финансовых обязательств	34 856 707	84 390 428	28 216 753	9 131 263	1 545 620	158 140 770
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 28)	24 196 533	-	-	-	-	24 196 533
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
Денежные средства и эквиваленты	8 944 378	-	-	-	-	8 944 378
Ценные бумаги	11 415 743	-	-	-	45 429	11 461 172
Средства в кредитных организациях	54 205	510 947	182 230	-	-	747 382
Всего активы, удерживаемые для управления ликвидностью	20 414 326	510 947	182 230	-	45 429	21 152 932

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2025 года. Изменения в стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» не требуют приведения этих сумм друг к другу.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 133 928	457 432	82 218	769 177	-	2 442 755
Счета клиентов	77 842 303	53 531 287	23 420 179	1 238 699	1 175	156 033 643
Собственные векселя	3 241	-	99 828	-	2 871	105 940
Арендные обязательства	991 394	4 654	14 347	167 064	97 409	1 274 868
Прочие финансовые обязательства	258 659	-	-	-	-	258 659

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Всего финансовых обязательств	80 229 525	53 993 373	23 616 572	2 174 940	101 455	160 115 865
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 28)	21 478 466	-	-	-	-	21 478 466
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
Денежные средства и эквиваленты	13 564 364	-	-	-	-	13 564 364
Ценные бумаги	10 843 503	-	-	-	44 471	10 887 974
Средства в кредитных организациях	23 649 749	-	-	-	-	23 649 749
Всего активы, удерживаемые для управления ликвидностью	48 057 616	-	-	-	44 471	48 102 087

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. В соответствии с изменениями в стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» выпущенные договоры финансовой гарантии включены по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Для обеспечения своевременного исполнения обязательств Банк поддерживает необходимый объем ликвидных активов. Для этого Банк использует межбанковские ссуды, ломбардные ссуды Банка России, сделки РЕПО и высоколиквидный актив – портфель ценных бумаг.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Страновой риск

Страновым риском считается риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

Банк не проводит операций в других странах, но ведет операции в валюте других стран и при этом стремится поддерживать риски, связанные с указанными операциями, на предельно низком уровне.

Страхование

Руководство использует страхование в качестве инструмента регулирования рисков банковской деятельности. Тем не менее страхование как средство покрытия обязательств по рискам в России все еще находится на стадии развития и не получило широкого распространения. Таким образом, Руководство Банка не имеет возможности полноценно использовать данный инструмент для управления рисками.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- нарушение требований законодательства;
- несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям в законодательстве;
- недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- изменение законодательства и правоприменительных практик;
- противоречивые толкования и недоработки некоторых аспектов законодательной системы;
- невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые разрабатываются, утверждаются и используются соответствующими бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом;
- Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

28. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе своей деятельности Банк получает претензии от клиентов и предъявляет иски. По мнению Руководства Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех лет после окончания налогового периода.

Будущие обязательства по аренде

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды на часть основных средств, а именно недвижимость и транспортные средства.

Сведения в отношении операций со связанными сторонами Банка представлены в [Примечании 30](#).

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
К уплате в течение 1 года	2 672	1 993
К уплате в течение 2-5 лет	2 260	2 397
Итого обязательств по операционной аренде	4 932	4 390

В течение 2025 года фактические расходы Банка по аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составили 206 652 тыс. руб. (2024: 193 365 тыс. руб.) ([Примечание 24](#)).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными средствами либо из собственных средств клиента (плательщика), либо за счет предоставленного ему кредита в качестве покрытия по аккредитиву на момент открытия и на весь срок действия аккредитива для осуществления платежей по аккредитиву.

Обязательства по предоставлению средств включают неиспользованную часть сумм, утвержденных Руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подверженную риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения.

Объем и структура условных обязательств кредитного характера:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Неиспользованные кредитные линии	24 196 533	21 478 466
Предоставленные финансовые гарантии	12 526 769	11 554 255
Неиспользованные лимиты по гарантиям	1 030 932	736 073
Предоставленные гарантии по проданным ипотечным ссудам	13 652	75 952
Итого обязательства кредитного характера	37 767 866	33 844 746
Резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 19)	X	X

Обязательства некредитного характера

Объем и структура условных обязательств некредитного характера:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Судебные иски	14 271	227 678
Итого обязательства некредитного характера	14 271	227 678

Резерв под оценочные обязательства по неурегулированным спорам и по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам в части договорных отношений по ссудной задолженности отражен в составе «Прочих обязательств».

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Оценочные обязательства некредитного характера	(11 813)	(313)

29. Раскрытие информации о справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими стандартами МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Уровни в иерархии справедливой стоимости активов, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Корпоративные облигации в рублях	3 755 288	-	-
Государственные облигации в рублях	5 842 183	-	-
Корпоративные облигации в иностранной валюте	X	X	X
Государственные облигации в иностранной валюте	X	X	X
Ссуды клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	210 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные облигации в рублях	-	108 792	-
Государственные облигации в рублях	91 451	-	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	11 263 842	151 901	210 356

Информация о сверке **изменений по Уровню 3** иерархии оценки справедливой стоимости.

тыс. руб.	2025	2024
Корпоративные ценные бумаги на начало периода	5 118	4 618
Доходы за вычетом расходов, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(5 118)	500
Корпоративные ценные бумаги на конец периода	-	5 118

По состоянию на 31 декабря 2025 года оценка справедливой стоимости **некотируемых ценных бумаг**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основе стоимости номинала на отчетную дату.

Уровни в иерархии справедливой стоимости активов, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Корпоративные облигации в рублях	5 128 191	329 187	-
Государственные облигации в рублях	2 931 152	-	-
Корпоративные облигации в иностранной валюте	X	X	X
Государственные облигации в иностранной валюте	X	X	X
Ссуды клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	270 661	-
Корпоративные ценные бумаги	-	-	5 118
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	10 509 198	599 848	5 118

Финансовые активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 514 821	7 429 557	-	8 944 378
Обязательные резервы в Банке России	-	609 245	-	609 245

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	-	21 204 116	-	21 204 116
Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	129 373 478	129 373 478
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 429	-	-	45 429
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	-	-	443 467	443 467
Итого финансовых активов	1 560 250	29 242 918	129 816 945	160 620 113
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	730 577	-	730 577
Счета клиентов	-	17 463 573	131 779 773	149 243 346
Собственные векселя Банка	-	-	233 681	233 681
Арендные обязательства	-	-	948 875	948 875
Прочие финансовые обязательства (Примечание 19)	-	-	174 009	174 009
Итого финансовых обязательств	-	18 194 150	133 136 338	151 330 488

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 856 779	11 538 603	-	13 395 382
Обязательные резервы в Банке России	-	517 064	-	517 064
Средства в кредитных организациях	-	23 529 439	-	23 529 439
Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	125 341 215	125 341 214
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 471	-	-	44 471
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	-	-	667 621	667 621
Итого финансовых активов	1 901 250	35 585 106	126 008 836	163 495 191
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	2 367 598	-	2 367 598
Счета клиентов	-	21 770 810	129 325 852	151 096 662
Собственные векселя Банка	-	-	95 739	95 739
Арендные обязательства	-	-	1 274 868	1 274 868
Прочие финансовые обязательства (Примечание 19)	-	-	258 659	258 659
Итого финансовых обязательств	-	24 138 408	130 955 118	155 093 526

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в данной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Для неотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Владение 5% акций или более рассматривается Руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются связанными. Члены Совета Директоров и Правления Банка рассматриваются в качестве связанных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Также в качестве связанных лиц рассматриваются близкие родственники членов Совета Директоров и Правления Банка, компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале, поскольку Банк имеет возможность оказывать влияние на финансовые и стратегические решения компаний. Данные компании включаются в категорию «Прочие».

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок со связанными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Сальдо по счетам и операции с акционерами полностью отражаются в категории «Основные акционеры» вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям связанных сторон.

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2025	31 декабря 2024
	Итого сальдо со связанными сторонами	Итого сальдо со связанными сторонами
тыс. руб.		
Активы		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	76 820	133 484
объем сформированных резервов на возможные потери	1 004	1 146
Прочие активы	590 938	917 359
Обязательства		
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 897 883	2 581 114
Прочие обязательства	1 111 009	1 436 451
Обязательства кредитного характера		
Выданные банковские гарантии и поручительства, в т.ч.:	3 244	3 738
объем сформированных резервов на возможные потери	24	28
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.:	224 294	181 764
объем сформированных резервов на возможные потери	2 286	1 876

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2025	2024
	Итого результаты по операциям со связанными сторонами	Итого результаты по операциям со связанными сторонами
тыс. руб.		
Процентные доходы, всего, в том числе:	34 684	27 451
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	34 684	27 451
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	540 585	(273 474)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	540 585	(273 474)
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	62 641	(18 499)
Чистый доход (расход) от операций с драгоценными металлами	(14)	(8)
Комиссионные доходы	6 646	3 646
Комиссионные расходы	-	(310)
Прочие операционные доходы	6 722	314 156
Операционные расходы	318 882	(291 903)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 12 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование:

тыс. руб.	2025	2024
Краткосрочные вознаграждения	393 562	554 824
Долгосрочное вознаграждение	(6 603)	40 784
Итого вознаграждений управленческому персоналу	386 959	595 608

Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

Обязательства по выплате вознаграждений управленческому персоналу:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Краткосрочные вознаграждения	134 707	146 085
Долгосрочное вознаграждение	316 721	354 066
Итого обязательств по выплате вознаграждений управленческому персоналу	451 428	500 151

31. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года уставный капитал Банка состоял из 16 933 334 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 12 российских рублей за акцию. Обыкновенные акции дают право голоса на ежегодном и внеочередном общем собрании, предоставляют право на получение дивидендов и процента в активах Банка, остающихся после вычитания всех обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права владельцам.

По состоянию 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

тыс. руб.	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Номинальная стоимость	Итого уставного капитала	Номинальная стоимость	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	203 200	203 200	203 200	203 200

В соответствии с российским законодательством, регламентирующим банковскую деятельность, основой для расчета распределяемой прибыли является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБУ. Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или в резервный фонд. По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, доступные для распределения, составляют 22 713 563 тыс. руб. (31 декабря 2024: 21 844 185 тыс. руб.).

На годовом заседании для принятия решений Общим собранием акционеров Банка было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2024 года (за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам девяти месяцев 2024 года в размере 469 900 018,50 руб. из расчета 27 рублей 75 копеек на одну обыкновенную акцию Банка): выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 387 096 015,24 руб. из расчета 22 рубля 86 копеек на одну обыкновенную акцию Банка.

Выплата произведена в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Оставшаяся после выплаты дивидендов по акциям Банка сумма чистой прибыли Банка учтена на счете «Нераспределенная прибыль».

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка по вопросу «О выплате (объявлении) дивидендов по результатам девяти месяцев 2025 года» было принято следующее решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям Банка по результатам девяти месяцев 2025 года в размере 187 452 007,38 руб.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

(Сто восемьдесят семь миллионов четыреста пятьдесят две тысячи семь рублей 38 копеек) из расчета 11,07 руб. (Одиннадцать рублей 07 копеек) на одну обыкновенную акцию Банка.

Выплату произвести в денежной форме в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

32. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным Бухгалтером Банка.

Ежедневный мониторинг за управлением капиталом осуществляется и для прочих целей:

- для участия в системе страхования вкладов и соответствия качества капитала значениям, рекомендуемым Агентством по системе страхования;
- для расширения объема активных операций Банка;
- для контроля над фондированием капиталом долгосрочных вложений.

Банк регулярно рассчитывает показатель капитала в соответствии с требованиями Банка России. В качестве методологии Банк руководствуется Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение Банка России №646-П).

На сегодняшний день, в соответствии с требованиями Банка России, банки должны поддерживать следующие уровни нормативов достаточности капитала (отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска): для базового капитала на уровне 4,5% (на 01.01.2025 года – 4,5%); для основного капитала – 6% (на 01.01.2025 года – 6%), для собственных средств (капитала) – 8,0% (на 01.01.2025 года – 8%).

Ниже представлена таблица, раскрывающая расчеты достаточности капитала Банка на основе требований российского законодательства:

тыс. руб.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Базовый капитал	20 123 158	16 814 284
Основной капитал	20 123 158	16 814 284
Дополнительный капитал	1 499 795	4 069 053
Итого Капитал	21 622 953	20 883 337
Активы, взвешенные с учетом риска:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	166 749 890	169 829 253
необходимые для определения достаточности основного капитала	166 749 890	169 829 253
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	166 749 890	169 832 640
Коэффициент достаточности базового капитала	12,1%	9,9%
Коэффициент достаточности основного капитала	12,1%	9,9%
Коэффициент достаточности капитала	13,0%	12,3%

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 (в тысячах российских рублей)

33. События после отчетной даты

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

Утверждено от имени Правления 29.04.2026 года

А.Д. Яровой, и.о. Председателя Правления



Е.В. Трудкова, Главный Бухгалтер