

ПАО «РосДорБанк»

Обобщенная сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
в соответствии со стандартами МСФО
30 июня 2026 года

Содержание

ОБОБЩЕННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

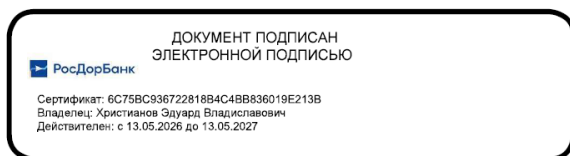
Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении	3
Обобщенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Подходы к составлению настоящей обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности и принципы учетной политики	7
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	9
6. Средства в других банках	10
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
8. Кредиты клиентам	11
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
10. Инвестиционная недвижимость	17
11. Основные средства	17
12. Прочие активы	18
13. Средства других банков	19
14. Средства клиентов	19
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
16. Обязательства по аренде	20
17. Субординированные депозиты и займы	21
18. Прочие обязательства	21
19. Процентные доходы и расходы	21
20. Комиссионные доходы и расходы	22
21. Операционные расходы	22
22. Налог на прибыль	23
23. Дивиденды	23
24. Сегментный анализ	23
25. Управление капиталом	26
26. Внебалансовые и условные обязательства	26
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
28. Операции со связанными сторонами	30
29. События после отчетной даты	31

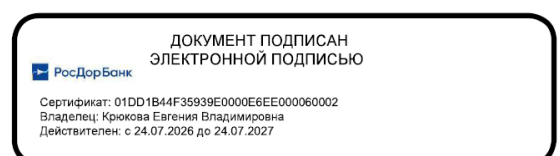
	Прим.	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 765 536	3 558 277
Обязательные резервы на счетах в Банке России		230 395	132 575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		478 314	-
Средства в других банках	6	6 062 054	12 686 084
Кредиты клиентам	8	27 389 646	22 938 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9 751 577	9 674 815
Инвестиционная недвижимость	10	3 617	3 690
Основные средства	11	927 176	925 189
Прочие активы	12	865 002	1 125 425
Отложенные налоговые активы		333 583	275 930
ИТОГО АКТИВОВ		50 806 900	51 320 456
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	2 537	106 438
Средства клиентов	14	44 325 836	44 720 523
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1 013
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	633 940	978 139
Обязательства по аренде	11,16	124 051	127 130
Субординированные депозиты	17	200 000	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		45 739	51 174
Прочие обязательства	18	600 417	455 595
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		45 932 520	46 540 012
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 685 598	3 685 598
Эмиссионный доход		559 007	559 007
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(628 573)	(549 983)
Нераспределенная прибыль		1 258 348	1 085 822
ИТОГО КАПИТАЛА		4 874 380	4 780 444
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		50 806 900	51 320 456

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».



Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления
по доверенности № 1700 от 20 декабря 2023 года

28 августа 2026 года



Е. В. Крюкова
Главный бухгалтер

ПАО «РосДорБанк»
Обобщенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2026 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)
в тысячах российских рублей			
Процентные доходы	19	4 022 003	3 705 361
Процентные расходы	19	(2 969 707)	(2 825 719)
Чистые процентные доходы		1 052 296	879 642
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	8	(38 474)	(38 669)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		1 013 822	840 973
Расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами		(12 082)	(59 936)
Доходы/ (расходы) от операций с драгоценными металлами		(5 341)	50 724
Комиссионные доходы	20	301 633	277 554
Комиссионные расходы	20	(48 567)	(36 793)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,6,8,12,18	(13 831)	(56 889)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	12	499	3 907
Прочие операционные доходы		131 535	28 146
Операционные доходы		1 367 668	1 047 686
Операционные расходы	21	(984 740)	(1 048 373)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		382 928	(687)
Возмещение по налогу на прибыль/(Расходы по налогу на прибыль)/	22	(79 698)	22 374
Чистая прибыль		303 230	21 687
Прочий совокупный (убыток) / доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(104 526)	623 848
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(196)	7
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		26 132	(155 962)
Прочий совокупный доход /(расход) после налогообложения		(78 590)	467 893
Итого совокупный доход		224 640	489 580
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)			
		11.0	0.9

в тысячах российских рублей	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости прочий совокупный доход	Фонд пере- оценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль/ (Накоплен- ный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2024 года	3 239 198	448 809	(1 193 658)	178 083	1 077 454	3 749 886
Эмиссия акций	446 400	110 198	-	-	-	556 598
Совокупный доход за период	-	-	467 893	-	21 687	489 580
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	3 685 598	559 007	(725 765)	178 083	1 099 141	4 796 064
Остаток на 31 декабря 2025 года	3 685 598	559 007	(549 983)	-	1 085 822	4 780 444
Дивиденды объявленные за 2025 год	-	-	-	-	(130 704)	(130 704)
Совокупный доход за период	-	-	(78 590)	-	303 230	224 640
Остаток на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	3 685 598	559 007	(628 573)	-	1 258 348	4 874 380

1. Основная деятельность

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 года	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию, распространению цифровальных средств, предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тыс. рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 4 сентября 2018 года (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации «Россия»;
- Российской национальной ассоциации участников финансовых коммуникаций (РОСФИНКОМ);
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО «Московская биржа»;
- Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО НАУФОР);
- Национальная финансовая ассоциация (НФА);
- Ассоциация факторинговых компаний (АФК).

На 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года ПАО «РосДорБанк» не является участником банковской группы.

На 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге, один дополнительный офис в г. Краснодаре и один дополнительный офис в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

«Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА») 10 октября 2025 присвоило кредитный рейтинг Банку ВВ-(RU), Прогноз - «Стабильный».

На 30 июня 2026 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 26,8% голосующих акций Банка (31 декабря 2025 года: 24,5% голосующих акций Банка).

Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ бенефициарным владельцем Банка является физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через доли владения в акционерах Банка юридических лицах) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале. На 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года бенефициарные владельцы отсутствуют.

Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2026 года составила 325 человек (31 декабря 2025 года: 318 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации (далее - Россия).

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.

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

В течение первого полугодия 2026 года инфляция ускорилась. Так, индекс потребительских цен по данным Росстата вырос на 6,0% в июне 2026 года после роста на 5,6% в декабре 2025 года.

При этом Банк России продолжает поддерживать жесткие денежно-кредитные условия с целью снижения инфляции. Ключевая ставка Банка России с 22 декабря 2025 года установлена в размере 16%. Затем Банк России поэтапно снижал ключевую ставку с 16 февраля 2026 года - 15,5%, с 23 марта 2026 года - 15%, с 27 апреля 2026 - 14,5%, с 22 июня 2026 - 14,25%. В период составления данной отчетности ставка с 27.07.2026 составила 14%.

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

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

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

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

3. Подходы к составлению настоящей обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Основы составления обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе сокращенной промежуточной финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 6 месяцев 2026 года, по которой аудиторами проведена обзорная проверка, и состоит из обобщенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, обобщенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, обобщенного промежуточного отчета об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, а также примечаний (с изъятиями) к сокращенной промежуточной финансовой отчетности на 30 июня 2026 года.

В обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора по результатам обзорной проверки о такой обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с сокращенной промежуточной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора по результатам обзорной проверки о такой финансовой отчетности.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, по которой аудиторами проведена обзорная проверка, может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес Банка msk@rdb.ru.

Ниже приведены основные принципы составления настоящей обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации: настоящая обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию промежуточного отчета о финансовом положении, промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. При определении критериев обобщения Банк принимал во внимание введенные в отношении России санкции ЕС, США и ряда иных стран, действующее законодательство, интересы клиентов, а также нацеленность Банка на максимальную прозрачность и открытость для клиентов, контрагентов и общества.

Таким образом, настоящая обобщенная сокращенная промежуточная финансовая отчетность:

- 1) исключает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Банку и (или) его клиентам / контрагентам;
- 2) учитывает практику раскрытия информации российскими кредитными организациями;
- 3) составлена с целью представления финансового положения, совокупных доходов Банка, изменений в капитале год, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его клиентам.

Раскрываемая в примечаниях информация призвана структурированно представить пользователям наиболее существенные экономические активы и обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2026 года, изменения в их структуре, а также детализацию наиболее значимых для банковской деятельности Банка процентных и комиссионных доходов и расходов за 6 месяцев 2026 года.

При подготовке настоящей обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк руководствовался принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

- Статья «Расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами» обобщенного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе включает в себя статьи: «Расходы за вычетом доходов по операциям с долговыми ценными бумагами», «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами» и «Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты».

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

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 6 месяцев 2026 и 6 месяцев 2025 годов;
- о принимаемых рисках;
- об акционерах, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о заблокированных активах;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- информация за 6 месяцев 2025 года, где применимо.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует сокращенную промежуточную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 6 месяцев 2026 год.

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

Основные принципы учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной. Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года. Руководство Банка не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 27.

Валюта представления. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тыс. российских рублей, если не указано иное.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

- Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов», «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией».

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Наличные средства	359 038	243 235
Золото в слитках	489 842	350 931
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 563 291	2 075 777
Расчетные счета в торговых системах	278 501	733 016
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	74 683	155 234
- других стран	575	894
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(394)	(810)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 765 536	3 558 277

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2026 года	810	810
Восстановление резерва	(416)	(416)
Резерв на 30 июня 2026 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	394	394

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	535	535
Создание резерва	475	475
Резерв на 30 июня 2025 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	1 010	1 010

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года представлена ниже:

(неаудированные данные)	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	4 406 892	4 406 892
Итого денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2026 года	4 406 892	4 406 892

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	3 315 852	3 315 852
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2025 года	3 315 852	3 315 852

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

6. Средства в других банках

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	12 616 869
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	60 425	67 140
Прочие кредитные требования к кредитным организациям (обеспечительный платеж)	600	2100
Срочные сделки с кредитными организациями	1 052	-
Требования к Банку России	6 000 000	-
Резервы по средствам в других банках	(23)	(25)
Итого средств в других банках	6 062 054	12 686 084

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2026 года	25	25
Восстановление резерва	(2)	(2)
Резерв на 30 июня 2026 года по средствам в других банках	23	23
Движения резерва по средствам в других банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные) не было.		

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года представлена ниже:

(неаудированные данные)	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	6 062 077	6 062 077
Итого средства в других банках на 30 июня 2026 года	6 062 077	6 062 077

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	12 686 109	12 686 109
Итого средства в других банках на 31 декабря 2025 года	12 686 109	12 686 109

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 27.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут включать в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод.

Инвестиции в ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценной бумаги складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным. Инвестиции в ценные бумаги предназначены для торговли и по ним рассчитывается рыночный риск.

В таблице ниже представлена структура инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	478 314	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 314	-

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2026 года срок погашения май 2041 года, купонный доход - 7,10% годовых (31 декабря 2025 года: отсутствуют).

Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод, представляют собой актив, то есть совокупная стоимостная оценка содержащихся в договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору, и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод при закрытии сделки на потенциально выгодных для Банка условиях. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при его продаже при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

В течение отчетного периода Банк заключал сделки с производными финансовыми инструментами. По состоянию на 30 июня 2026 года сделки с производными финансовыми инструментами отсутствуют (31 декабря 2025 года: заключены сделки с производными финансовыми инструментами, будущие экономические выгоды по которым отсутствуют).

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 27.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	25 120 783	20 866 034
- средние кредиты	1 806 655	1 554 084
- кредиты малому бизнесу	479 724	445 476
Итого кредитов юридическим лицам	27 407 162	22 865 594
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	618 215	708 298
- кредиты, выданные на приобретение жилья	495 721	474 562
- кредиты по пластиковым картам	6 671	6 027
Итого кредитов физическим лицам	1 120 607	1 188 887
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(1 138 123)	(1 116 010)
Итого кредитов клиентам	27 389 646	22 938 471

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тыс. рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тыс. рублей до 50 000 тыс. рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2026 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 609 685 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 654 930 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2026 года	134 254	4 406	959 027	1 097 687
Переводы в Этап 1	3	(3)	-	-
Переводы в Этап 2	(3 876)	3 876	-	-
Переводы в Этап 3	(4 490)	(1 373)	5 863	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	16 479	733	16 439	33 651
Кредиты списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(16 294)	(16 294)
Резерв за 30 июня 2026 года по кредитам юридическим лицам	142 370	7 639	965 035	1 115 044
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2026 года	885	296	17 142	18 323
Переводы в Этап 3	-	(25)	25	-
Отчисления резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	1	(89)	4 911	4 823
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(67)	(67)
Резерв за 30 июня 2026 года по кредитам физическим лицам	886	182	22 011	23 079
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	143 256	7 821	987 046	1 138 123

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2025 года	106 417	8 839	1 243 294	1 358 550
Переводы в Этап 1	235	(235)	-	-
Переводы в Этап 2	(6 167)	6 167	-	-
Переводы в Этап 3	(2 303)	(332)	2 635	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	28 923	(7 355)	18 972	40 540
Кредиты списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(23 150)	(23 150)
Резерв за 30 июня 2025 года по кредитам юридическим лицам	127 105	7 084	1 241 751	1 375 940
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2025 года	1 021	506	17 564	19 091
Переводы в Этап 2	-	97	(97)	-
(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(177)	(27)	(1 667)	(1 871)
Кредиты списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(65)	(65)
Резерв за 30 июня 2025 года по кредитам физическим лицам	844	576	15 735	17 155
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	127 949	7 660	1 257 486	1 393 095

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	7 536 109	26,4	5 964 797	24,8
Финансы	3 462 733	12,1	3 107 293	12,9
Услуги	5 009 838	17,6	4 439 804	18,4
Строительство	3 049 501	10,7	2 691 625	11,2
Производство	3 142 526	11,0	2 610 231	10,9
Операции с недвижимостью	2 292 940	8,0	1 921 088	8,0
Строительство дорожное	2 037 815	7,2	1 086 945	4,5
Сельское хозяйство	531 641	1,9	573 224	2,4
Государственные организации	249 043	0,9	306 310	1,3
Прочее	95 016	0,3	164 277	0,7
Физические лица	1 120 607	3,9	1 188 887	4,9
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки по кредитам клиентам)	28 527 769	100,0	24 054 481	100,0

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	17 046 311	5 719 586	2 354 886	25 120 783	(829 370)	24 291 413
- средние кредиты	1 229 528	226 128	350 999	1 806 655	(261 634)	1 545 021
- кредиты малому бизнесу	322 819	111 379	45 526	479 724	(24 040)	455 684
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	380 802	37 069	77 850	495 721	(6 113)	489 608
- кредиты, выданные на потребительские нужды	384 830	187 284	46 101	618 215	(13 311)	604 904
- кредиты по пластиковым картам	3 009	-	3 662	6 671	(3 655)	3 016
Итого кредиты клиентам	19 367 299	6 281 446	2 879 024	28 527 769	(1 138 123)	27 389 646

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	13 802 769	5 332 573	1 730 692	20 866 034	(924 892)	19 941 142
- средние кредиты	1 061 641	219 533	272 910	1 554 084	(147 760)	1 406 324
- кредиты малому бизнесу	296 217	105 407	43 852	445 476	(25 035)	420 441
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	224 378	169 389	80 795	474 562	(2 808)	471 754
- кредиты, выданные на потребительские нужды	319 440	325 490	63 368	708 298	(11 716)	696 582
- кредиты по пластиковым картам	2 189	-	3 838	6 027	(3 799)	2 228
Итого кредиты клиентам	15 706 634	6 152 392	2 195 455	24 054 481	(1 116 010)	22 938 471

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	8 532 564	-	-	8 532 564
Низкий кредитный риск	9 382 249	984 186	-	10 366 435
Средний кредитный риск	596 790	3 122 300	250 596	3 969 686
Высокий кредитный риск	87 055	1 950 607	402 072	2 439 734
Дефолтные активы	-	-	2 098 743	2 098 743
Итого кредиты юридическим лицам	18 598 658	6 057 093	2 751 411	27 407 162
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	379 868	-	-	379 868
Низкий кредитный риск	388 773	108 826	-	497 599
Средний кредитный риск	-	97 569	-	97 569
Высокий кредитный риск	-	17 958	59 071	77 029
Дефолтные активы	-	-	68 542	68 542
Итого кредиты физическим лицам	768 641	224 353	127 613	1 120 607
Итого кредиты клиентам на 30 июня 2025 года	19 367 299	6 281 446	2 879 024	28 527 769

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	7 229 317	-	-	7 229 317
Низкий кредитный риск	7 931 310	203 596	50 146	8 185 052
Средний кредитный риск	-	3 648 796	-	3 648 796
Высокий кредитный риск	-	1 805 121	292 723	2 097 844
Дефолтные активы	-	-	1 704 585	1 704 585

ПАО «РосДорБанк»
Отдельные примечания к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2026 года
(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Итого кредиты юридическим лицам	15 160 627	5 657 513	2 047 454	22 865 594
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	399 416	-	-	399 416
Низкий кредитный риск	146 591	134 218	-	280 809
Средний кредитный риск	-	338 073	-	338 073
Высокий кредитный риск	-	22 588	101 117	123 705
Дефолтные активы	-	-	46 884	46 884
Итого кредиты физическим лицам	546 007	494 879	148 001	1 188 887
Итого кредиты клиентам	15 706 634	6 152 392	2 195 455	24 054 481

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	268 487	20 000	1 754	50 300	28 255	-	368 796
Гарантийный счет	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	12 331 195	569 327	199 892	478 950	467 240	-	14 046 604
Залоговый счет	877 198	15 000	4 388	6 866	-	-	903 452
Основные средства и транспорт	4 599 716	482 486	117 033	34 778	-	-	5 234 013
Права требования	-	32 095	4 986	-	-	-	37 081
Товарно-материальные ценности в обороте	28 633	-	11 578	-	-	-	40 211
Необеспеченные	7 015 554	687 747	140 093	47 321	226	6 671	7 897 612
Итого залогового обеспечения	25 120 783	1 806 655	479 724	618 215	495 721	6 671	28 527 769

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	523 587	20 000	12 396	50 584	50 339	-	656 906
Залоговый счет	35 714	6 100	-	-	-	-	41 814
Недвижимость	11 162 467	435 773	122 202	544 918	423 783	-	12 689 143
Основные средства и транспорт	3 088 315	458 951	123 061	31 983	-	-	3 702 310
Права требования	20 205	30 901	-	-	340	-	51 446
Товарно-материальные ценности в обороте	28 633	-	18 576	-	-	-	47 209
Необеспеченные	6 007 113	602 359	169 241	80 813	100	6 027	6 865 653
Итого залогового обеспечения	20 866 034	1 554 084	445 476	708 298	474 562	6 027	24 054 481

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в Банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 368 797 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 656 906 тыс. рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 561 567 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 927 736 тыс. рублей). См. Примечание 15.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 27.

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

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	3 049 004	1 984 412
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	862 795	1 216 023
- Муниципальные облигации	222 273	241 422
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	5 172 168	5 574 232
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	200 716	402 092
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	187 972	177 308
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	61 886	85 172
За вычетом обесценения долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 253)	(5 862)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 751 577	9 674 815

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. Выплата сумм по государственным облигациям внешнего облигационного займа, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства. Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях и иностранной валюте. Выплата сумм по корпоративным облигациям с номиналом в иностранной валюте, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства. Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций представлены ценными бумагами российских банков, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях. Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами, эмитентами которых являются Министерства финансов иностранных государств, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже.

В таблице ниже представлены сроки погашения ценных бумаг и ставки купонного дохода на 30 июня 2026 года:

	Минимальный срок погашения	Максимальный срок погашения	Минимальный купонный доход, %	Максимальный купонный доход, %
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Сентябрь 2026	Май 2041	7.10	7.75
Государственные облигации внешнего облигационного займа	Апрель 2030	Ноябрь 2032	1.85	7.50
Муниципальные облигации	Апрель 2027	Ноябрь 2027	5.95	6.05
Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	Ноябрь 2026	Сентябрь 2030	4.75	17.75
Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	Январь 2027	Январь 2027	15.37	15.37
Долговые ценные бумаги иностранных государств	Сентябрь 2027	Сентябрь 2027	6.55	6.55

В таблице ниже представлены сроки погашения ценных бумаг и ставки купонного дохода на 31 декабря 2025 года:

	Минимальный срок погашения	Максимальный срок погашения	Минимальный купонный доход, %	Максимальный купонный доход, %
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Сентябрь 2026	Март 2039	7.65	7.75
Государственные облигации внешнего облигационного займа	Май 2026	Ноябрь 2032	1.85	7.50
Муниципальные облигации	Апрель 2027	Ноябрь 2027	5.95	6.05
Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	Март 2026	Сентябрь 2030	2.50	20.00
Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	Январь 2027	Январь 2027	17.55	17.55
Долговые ценные бумаги иностранных государств	Сентябрь 2027	Сентябрь 2027	6.55	6.55

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Итого
Резерв на 1 января 2026 года	487	298	94	2 667	493	93	4 132
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	260	(87)	(24)	(104)	(247)	6	(196)
Резерв за 30 июня 2026 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	747	211	70	2 563	246	99	3 936

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги международных компаний	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	241	179	257	2 402	400	100	236	3 815
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	393	120	(64)	(477)	90	(14)	(41)	7
Резерв за 30 июня 2025 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	634	299	193	1 925	490	86	195	3 822

По состоянию на 30 июня 2026 года резерв под обесценение долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 5 253 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 5 862 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)
Резерв на 1 января 2026 года	5 862
Восстановление резерва в течение периода	(609)
Резерв на 30 июня 2026 года	5 253

Справедливая стоимость долевого корпоративного ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 27.

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация о движении инвестиционных активов по состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	2025 год
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2025 года	3 696	-
Накопленная амортизация	(6)	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	3 690	-
Поступления	-	79 746
Балансовая стоимость выбытий	-	(76 050)
Накопленная амортизация по выбытиям	-	1 814
Амортизационные отчисления	(73)	(1 820)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2026 года	3 696	3 696
Накопленная амортизация	(79)	(6)
Остаточная стоимость на 30 июня 2026 года	3 617	3 690

11. Основные средства

Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	113 870	45 352	915	7 136	215 181	382 454
Поступления	79 217	5 345	-	-	116 923	201 485
Перевод объектов основных средств между категориями	486	(486)	-	-	-	-
Балансовая стоимость выбытий	-	(2 511)	-	(487)	(184 053)	(187 051)
Накопленная амортизация по выбытиям	-	2 511	-	-	112 049	114 560
Амортизационные отчисления	20 (3 580)	(8 511)	(146)	-	(41 406)	(53 643)
Корректировка входящей амортизации	461	(4 448)	15	-	-	(3 972)
Корректировка на переоценку обязательства по договору аренды	-	-	-	-	(3 065)	(3 065)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2025 года	227 029	215 114	6 831	6 649	555 660	1 011 283
Накопленная амортизация	36 575	177 862	6 047	-	340 031	560 515
Остаточная стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	190 454	37 252	784	6 649	215 629	450 768
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	736 799	62 039	635	7 890	117 826	925 189
Поступления	13	17 445	288	15 157	4 388	37 291
Перевод объектов основных средств между категориями	-	(14 812)	30 610	-	(15 798)	-
Перевод амортизации объектов основных средств между категориями	-	-	(15 798)	-	15 798	-
Балансовая стоимость выбытий	-	(4 919)	-	(761)	(526)	(6 206)
Накопленная амортизация по выбытиям	-	4 919	-	-	255	5 174
Амортизационные отчисления	21 (8 995)	(11 955)	(198)	-	(13 124)	(34 272)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2026 года	782 665	246 746	35 872	22 286	153 762	1 241 331
Накопленная амортизация	54 848	194 029	20 335	-	44 943	314 155
Остаточная стоимость на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	727 817	52 717	15 537	22 286	108 819	927 176

По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупное отложенное обязательство в сумме 59 361 тыс. рублей было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 16.

Все основные средства, приобретенные в 2026 году, были приобретены за денежные средства.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составили 10 171 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 21 072 тыс. рублей) (см. Примечание 19).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составил 17 276 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 57 941 тыс. рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 4 550 тыс. рублей за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, включены в расходы на аренду (см. Примечание 21) в отчете о прибылях и убытках (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 4 662 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

12. Прочие активы

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	196 503	194 871
Требования по уплаченным гарантиям	3 578	3 395
Денежные средства в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	46 827	46 827
Незавершенные расчеты	65 922	72 442
Требования по договору купли-продажи доли	23 400	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(245 777)	(248 474)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	559 572	561 555
Нематериальные активы	107 756	100 948
Авансовые платежи	116 706	63 930
Драгоценные металлы в монетах	14 851	351 250
Предоплата по страхованию	-	2 645
Расчеты по налогам и сборам	652	1 523
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(24 988)	(25 487)
Итого прочих активов	865 002	1 125 425

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2026 года	520	3	247 951	248 474
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	184	5	(2 654)	(2 465)
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(232)	(232)
Резерв по прочим финансовым активам за 30 июня 2026 года	704	8	245 065	245 777

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	106	-	200 596	200 702
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	(7)	1	44 938	44 932
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(391)	(391)
Резерв по прочим финансовым активам за 30 июня 2025 года	99	1	245 143	245 243

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обесценению по прочим нефинансовым активам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение на 1 января	25 487
Восстановление резерва	(499)
Резерв по прочим нефинансовым активам на 30 июня	24 988

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обесценению по прочим нефинансовым активам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение на 1 января	14 484
Восстановление резерва	(3 907)
Резерв по прочим нефинансовым активам на 30 июня	10 577

13. Средства других банков

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Кредиты и депозиты других банков	-	17 005
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 537	89 433
Итого средств других банков	2 537	106 438

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 27.

14. Средства клиентов

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 793	12 388
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 815 650	6 774 647
- Срочные депозиты	13 545 788	18 092 498
- Залоговые счета	772 638	-
Физические лица		
- Текущие счета	1 780 069	1 537 946
- Срочные вклады	18 220 157	18 303 044
- Залоговые счета	1 186 741	-
Итого средств клиентов	44 325 836	44 720 523

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

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Векселя	633 423	977 128
Сберегательные сертификаты	517	1 011
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	633 940	978 139

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя Банка, номинированные в российских рублях на сумму 633 423 тыс. рублей (на 31 декабря 2025 года: 977 128 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с июля 2026 года по сентябрь 2031 года (31 декабря 2025 года: с января 2026 года по сентябрь 2031 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0% годовых до 20,6% годовых (31 декабря 2025 года: от 7,0% годовых до 20,6% годовых). Векселя балансовой стоимостью 9 447 тыс. рублей не предъявлены к погашению в срок (31 декабря 2025 года: 26 910 тыс. рублей).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 30 июня 2026 года векселя и депозитные сертификаты номинальной стоимостью 561 567 тыс. руб. (31 декабря 2025 года: 927 736 тыс. руб.) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 368 797 тыс. руб. (31 декабря 2025 года: 656 906 тыс. руб.). См. Примечание 8.

По состоянию на 30 июня 2026 года сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2025 года: с июня 2026 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 27.

16. Обязательства по аренде

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк имеет обязательства по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	29 335	26 914	32 571	29 622
От 1 года до 5 лет	85 925	56 714	85 279	55 370
Более 5 лет	118 248	40 423	127 887	42 138
Итого	233 508	124 051	245 737	127 130

Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором считается договор аренды здания, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Мишуринская, д. 6, лит. Б, пом. 19Н, 20Н, в котором находится дополнительный офис Санкт-Петербургского филиала Банка «Финансовый клуб ПАО «РосДорБанк». Срок аренды до марта 2036 года, стоимость обязательств по финансовой аренде по указанному договору составляет 96 538 тыс. рублей (на 31 декабря 2025: 95 629 тыс. рублей). Ежемесячные платежи по аренде в 2026 году составляют 1 045 тыс. рублей, постоянная периодическая процентная ставка составляет 15,50%. Договор не предусматривает перехода прав на арендуемое здание по окончании срока действия договора. Банк имеет право сдавать помещение в любой его части в субаренду с обязательного предварительного письменного согласия арендодателя, при этом Банк несет ответственность перед арендодателем за действия субарендатора, как за свои собственные.

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 10, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 27.

17. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк имеет два договора субординированного займа на общую сумму 200 000 тыс. руб. (31 декабря 2025 года: один договор на общую сумму 100 000 тыс. рублей).

Условия субординированных займов согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данных депозитов в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированные депозиты и займы включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных займов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных займов и/или уплате процентов. Субординированные инструменты привлечены в рублях.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

18. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	23	132 138	1 434
Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов		12 211	851
Средства, поступившие по договору уступки прав требования		4 000	4 000
Расчеты по платежным картам		10 402	28 904
Расчеты по наличным сделкам		6 582	-
Обязательства по срочным сделкам		2 311	-
Средства клиентов для оплаты акций		91	-
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов		-	11 646
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		14 515	25 956
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		161 568	127 763
Прочая кредиторская задолженность		385	11 263
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		25 096	38 281
Оценочные обязательства некредитного характера		-	9 165
Отложенные доходы по выданным гарантиям		127 322	119 220
Прочее		103 796	77 112
Итого прочих обязательств		600 417	455 595

19. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
По предоставленным кредитам юридическим лицам	2 524 492	2 481 832
От размещения средств в кредитных организациях	811 479	364 733
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	546 000	660 085
По предоставленным кредитам физическим лицам	99 791	109 251
По факторингу	19 315	22 613
По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 272	-
По неустойкам, штрафам, пеням	6 652	66 847
По операциям финансовой аренды арендодателя	2	-
Итого процентных доходов	4 022 003	3 705 361
Процентные расходы		
По привлеченным средствам физических лиц	1 350 000	1 462 588
По привлеченным средствам юридических лиц	1 538 728	1 065 743
По выпущенным ценным бумагам	59 735	56 233
По привлеченным средствам кредитных организаций	16 424	222 360
По операциям аренды арендатора	10 117	21 072
Расходы (доходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(5 297)	(2 277)
Итого процентных расходов	2 969 707	2 825 719
Чистые процентные доходы	1 052 296	879 642

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

20. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	139 245	121 622
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	68 364	64 655
Доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения	31 825	26 627
Доходы от осуществления переводов денежных средств	26 106	21 845
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	26 018	28 675
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	6 690	5 607
Доходы от других операций	3 385	8 523
Итого комиссионных доходов	301 633	277 554
Комиссионные расходы		
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	22 056	15 548
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	20 793	14 300
Расходы по оплате депозитарных услуг	1 026	1357
Расходы по перевозке денежной наличности	833	1170
Расходы по операциям с валютными ценностями	627	1260
Комиссия за прием слитков драгоценных металлов	-	132
Другие комиссионные расходы	3 232	3 026
Итого комиссионных расходов	48 567	36 793
Чистый комиссионный доход	253 066	240 761

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

21. Операционные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	Прим. 2026 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	621 433	581 784
Взносы в систему страхования вкладов	80 157	60 903
Телекоммуникационные расходы	48 295	40 986
Амортизация основных средств	34 272	54 654
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	30 047	44 877
Агентское вознаграждение	28 375	87 409
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	25 343	18 541
Расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки при досрочном погашении	9 891	782
Расходы по реализованным кредитам	7 181	54 243
Рекламные и маркетинговые услуги	6 894	9 218
Представительские расходы	5 705	3 505
Расходы на командировки	5 335	6 178
Транспортные расходы	4 574	3 449
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость	4 550	4 662
Расходы на охрану	4 264	2 625
Амортизация нематериальных активов	4 239	4 574
Страхование	2 762	2 822
Профессиональные услуги	2 151	2 655
Амортизация инвестиционной недвижимости	73	-
Прочее	59 199	64 506
Итого операционных расходов	984 740	1 048 373

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 134 344 тыс. рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 128 677 тыс. рублей).

Аудит Банка проводит аудиторская организация ООО «Интерком-Аудит». В таблице ниже представлена величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения:

	2026 год	2025 год
Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	2 350	1 855
Вознаграждение за проведение аудита финансовой отчетности Банка	1 000	806
Вознаграждение за прочие сопутствующие аудиту услуги (обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности Банка)	950	575
Итого вознаграждение аудиторской организации	4 300	3 236

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

Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28. Информация по амортизации основных средств и активов в форме права пользования представлена в Примечании 11.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	111 218	150 742
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(57 652)	(17 154)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	26 132	(155 962)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	79 698	(22 374)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 25% (2025 год: 25%).

23. Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 272	162	2 670	156
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	130 594	110	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	-	-	-	-
Дивиденды к выплате на конец указанного периода	131 866	272	2 670	156

24. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге.

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка,

подготовленном в соответствии с требованиями стандартов МСФО. Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	665 260	127 027	56 593	848 880
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 793 686	-	-	3 793 686
Средства в других банках	254 084	-	-	254 084
Кредиты клиентам	24 543 701	4 714 346	4 133 629	33 391 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 314	-	-	478 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 751 577	-	-	9 751 577
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	551 461	-	-	551 461
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	704 267	217 137	106 693	1 028 097
Прочие активы	361 786	199 393	361 170	922 349
Итого активов по сегментам	41 104 136	5 257 903	4 658 085	51 020 124
Сопоставление с активами по стандартам МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим				
Отложенное налогообложение	(217 878)	-	-	(217 878)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	11 777	(65)	1 203	12 915
Корректировка стоимости заблокированных средств и прочие корректировки	(3 606)	(3 122)	(1 533)	(8 261)
Итого активов	40 894 429	5 254 716	4 657 755	50 806 900
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства других банков	2 537	-	-	2 537
Средства клиентов	29 176 709	13 709 137	1 435 404	44 321 250
Выпущенные долговые ценные бумаги	562 680	71 260	-	633 940
Отложенное налоговое обязательство	244 448	-	-	244 448
Прочие обязательства	355 942	130 273	8 339	494 554
Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	200 000	-	-	200 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	85 945	17 763	88	103 796
Итого обязательств по сегментам	30 628 261	13 928 433	1 443 831	46 000 525
Сопоставление с обязательствами по стандартам МСФО				
Прочие корректировки	(198 709)	-	-	(198 709)
Итого обязательств	30 429 552	13 928 433	1 443 831	45 801 816

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	418 326	121 291	54 549	594 166
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 208 352	-	-	2 208 352
Средства в других банках	571 619	-	-	571 619
Кредиты клиентам	27 917 479	3 856 486	4 184 935	35 958 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 674 815	-	-	9 674 815
Отложенный налоговый актив	481 609	-	-	481 609
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	698 346	221 198	105 846	1 025 390

ПАО «РосДорБанк»
Отдельные примечания к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2026 года
(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	580 044	152 392	281 295	1 013 731
Итого активов по сегментам	42 550 590	4 351 367	4 626 625	51 528 582
Сопоставление с активами по стандартам МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим				
Отложенное налогообложение	(205 679)	-	-	(205 679)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	11 832	(572)	1 095	12 355
Корректировка стоимости заблокированных средств и прочие корректировки	(12 837)	(434)	(1 531)	(14 802)
Итого активов	42 343 906	4 350 361	4 626 189	51 320 456
	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства других банков	106 438	-	-	106 438
Средства клиентов	28 166 430	14 881 746	1 668 399	44 716 575
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 013	-	-	1 013
Выпущенные долговые ценные бумаги	905 843	69 101	3 195	978 139
Отложенное налоговое обязательство	202 148	-	-	202 148
Прочие обязательства	365 592	140 223	3 746	509 561
Обязательства по текущему налогу на прибыль	51 174	-	-	51 174
Привлеченные субординированные облигационные займы, выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	100 000	-	-	100 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66 058	10 482	572	77 112
Итого обязательств по сегментам	29 964 696	15 101 552	1 675 912	46 742 160
Сопоставление с обязательствами по стандартам МСФО				
Прочие корректировки	(202 148)	-	-	(202 148)
Итого обязательств	29 762 548	15 101 552	1 675 912	46 540 012

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	3 187 411	413 201	421 391	4 022 003
Процентные расходы	(1 926 034)	(920 337)	(123 336)	(2 969 707)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(97 691)	2 597	56 958	(38 136)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	6 869	909	518	8 296
Комиссионные доходы	201 513	92 881	7 239	301 633
Комиссионные расходы	(37 350)	(10 619)	(598)	(48 567)
Изменение резерва по прочим потерям	(10 474)	(6 959)	2 541	(14 892)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(362)	-	-	(362)
Прочие операционные доходы	114 465	7 480	9 476	131 421
Операционные расходы	(918 056)	(55 936)	(17 817)	(991 809)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(24 168)	-	-	(24 168)
Дивиденды полученные	114	-	-	114
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	(319 900)	592 107	(272 207)	-
Прибыль до налогообложения по сегментам	176 337	115 324	84 165	375 826
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по стандартам МСФО				
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	6 218	511	104	6 833
Прочие корректировки	6	263	-	269
Прибыль до налогообложения	182 561	116 098	84 269	382 928

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	2 564 241	614 196	526 924	3 705 361
Процентные расходы	(1 777 437)	(924 236)	(124 046)	(2 825 719)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(39 209)	(54 743)	3 481	(90 471)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(68 587)	2 683	277	(65 627)
Комиссионные доходы	164 168	105 945	7 441	277 554
Комиссионные расходы	(29 216)	(7 052)	(525)	(36 793)
Изменение резерва по прочим потерям	10	(10 040)	(1 720)	(11 750)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(929)	-	-	(929)
Прочие операционные доходы	17 384	7 168	3 594	28 146
Операционные расходы	(897 653)	(133 409)	(24 926)	(1 055 988)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	72 500	2	-	72 502
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	16 586	387 702	(404 288)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	21 858	(11 784)	(13 788)	(3 714)
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по стандартам МСФО				
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	307	4 194	1 118	5 619
Прочие корректировки	(2 590)	1	(2)	(2 591)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	19 575	(7 589)	(12 672)	(686)

25. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Банка соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2025 год.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Основной капитал	4 196 296	4 032 683
Дополнительный капитал	198 893	335 253
Итого нормативного капитала	4 395 189	4 367 936

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года представлены ниже в таблице:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Норматив достаточности капитала (Н1)	10,428	10,654
Допустимое значение (Н1)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка.

26. Внебалансовые и условные обязательства

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

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 составляют:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Неиспользованные кредитные линии	6 106 627	10 283 783
Гарантии выданные	11 838 961	10 984 382
Итого обязательств кредитного характера	17 945 588	21 268 165

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	3 117 618	-	-	3 117 618
Низкий кредитный риск	2 361 710	140 832	-	2 502 542
Средний кредитный риск	5	365 645	-	365 650
Высокий кредитный риск	-	5 079	115 628	120 707
Дефолтные активы	-	-	110	110
Итого неиспользованные кредитные линии	5 479 333	511 556	115 738	6 106 627

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	7 005 002	-	-	7 005 002
Низкий кредитный риск	2 729 312	24 545	2	2 753 859
Средний кредитный риск	-	524 673	-	524 673
Высокий кредитный риск	-	245	3	248
Дефолтные активы	-	-	1	1
Итого неиспользованные кредитные линии	9 734 314	549 463	6	10 283 783

Взаимозачет финансовых активов и обязательств. По состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 Банк имел незавершенные поставочные сделки, заключенные на бирже с НКО НКЦ (АО).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость	Сумма базового актива, тыс. единиц / кг. металла
Покупка золота за рубли	9 945	235	1
Продажа золота за рубли	237 182	(6 817)	23
Итого	247 127	(6 582)	x

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2025 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость	Сумма базового актива, тыс. единиц / кг. металла
Продажа золота за рубли	807 183	(11 646)	74
Итого	807 183	(11 646)	x

Производные финансовые инструменты (ПФИ). Производный финансовый инструмент представляет собой срочную сделку, в результате которой Банк признает:

- актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях;

- обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

По состоянию на 30 июня 2026 года Банком заключены фьючерсные сделки с центральным контрагентом. Фьючерсные договоры являются расчетными договорами и предусматривают обязанность каждой из сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен базисного актива.

Финансовый результат от изменения справедливой стоимости фьючерсных контрактов ежедневно признается в составе отчета о финансовых результатах. Номинальная стоимость контракта 1 000 единиц валюты. Номинальная стоимость фьючерсного контракта, базисным активом которого является золото, равна 1 тройской унции.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2025 год.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	4 765 536	4 765 536	3 558 277	3 558 277
Средства в других банках	6 062 054	6 062 054	12 686 084	12 686 084
Кредиты клиентам	28 527 769	28 509 968	24 054 481	23 657 118
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	25 120 783	25 148 761	20 866 034	20 707 311
- Средние кредиты	1 806 655	1 815 948	1 554 084	1 552 684
- Кредиты малому бизнесу	479 724	482 048	445 476	444 116
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	618 215	605 745	708 298	613 039
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	495 721	450 645	474 562	334 195
- Кредиты по пластиковым картам	6 671	6 821	6 027	5 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 314	478 314	-	-
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	478 314	478 314	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 751 577	9 751 577	9 674 815	9 674 815
Долевые корпоративные ценные бумаги	56 649	56 649	79 326	79 326
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	3 049 004	3 049 004	1 984 412	1 984 412
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	862 795	862 795	1 216 023	1 216 023
- Муниципальные облигации	222 273	222 273	241 422	241 422
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	5 172 168	5 172 168	5 574 232	5 574 232
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	200 716	200 716	402 092	402 092
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	187 972	187 972	177 308	177 308
Прочие финансовые активы	336 230	336 230	324 442	324 442
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	196 503	196 503	194 871	194 871
Денежные средства в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	46 827	46 827	46 827	46 827
Незавершенные расчеты	65 922	65 922	79 349	79 349
Требования к Банку России по поставке монет	23 400	23 400	-	-
Требования по уплаченным гарантиям	3 578	3 578	3 395	3 395
Средства других банков	2 537	2 537	106 438	106 438
Средства клиентов	44 325 836	44 346 994	44 720 523	44 798 834
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	4 793	4 793	12 388	12 388

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	8 815 650	8 815 650	6 774 647	6 774 647
- Срочные депозиты	13 545 788	13 546 599	18 092 498	18 094 996
- Залоговые счета	772 638	772 638	-	-
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 780 069	1 780 069	1 537 946	1 537 946
- Срочные вклады	18 220 157	18 240 504	18 303 044	18 378 857
- Залоговые счета	1 186 741	1 186 741	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 013	1 013
Выпущенные долговые ценные бумаги	633 940	642 078	978 139	1 003 276
Обязательства по аренде	124 051	124 051	127 130	127 130
Субординированные депозиты и займы	200 000	200 000	100 000	100 000
Прочие финансовые обязательства	167 735	167 735	46 835	46 835

При составлении финансовой отчетности на 30 июня 2026 года Банк использовал аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и на 31 декабря 2025 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
По состоянию на 1 января	79 326	79 326
Выбытие	(23 286)	-
Доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и	609	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	56 649	79 326

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
По состоянию на 1 января	838 245	293 699
Поступления	13	746 184
Выбытия	(526)	(262 156)
Выбытия (амортизация)	254	112 049
Переоценка обязательства по аренде	1 100	(1910)
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(15 461)	(49 621)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	823 625	838 245

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в стандарте МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, и данные, сгруппированные по статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

(неаудированные данные)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты на начало года	40 746	434 591	475 337
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	17 871	391 397	409 268
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	18 076	360 115	378 191
Кредиты на конец отчетного периода	40 541	465 873	506 414
Резерв под обесценение кредитов на начало года	(64)	(469)	(533)
Изменение резерва под обесценение кредитов	2	140	142
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	(62)	(329)	(391)
Средства клиентов на начало года	1 315 347	1 046 938	2 362 285
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	5 470 939	12 269 001	17 739 940
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	5 323 673	11 908 570	17 232 243
Средства клиентов, влияние курсовых разниц	(30 376)	(198)	(30 574)
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 432 237	1 407 171	2 839 408
Выпущенные долговые обязательства на начало года	3 144	5 325	8 469
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	3 239	5 415	8 654
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	3 252	5 468	8 720
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	3 131	5 272	8 403
Кредитные линии и овердрафты на конец отчетного периода	1 913	4 296	6 209
Процентные доходы по кредитам	2 215	49 178	51 393
Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(87 109)	(80 487)	(167 596)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(240)	(418)	(658)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	2 061	198	2 259
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	28 366	-	28 366
Комиссионные доходы	148	486	634
Комиссионные расходы	(449)	(238)	(687)
Доходы по операционной аренде	-	210	210
Прочие операционные доходы	43	69	112
Прочие операционные расходы	(4 695)	(14 951)	(19 646)
Изменение резерва под обесценение кредитов	2	140	142

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года, и данные, сгруппированные по статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

(неаудированные данные)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты на начало года	45 258	404 400	449 658
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	18 324	429 647	447 971
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	17 944	443 243	461 187
Кредиты на конец отчетного периода	45 638	390 804	436 442
Резерв под обесценение кредитов на начало года	(71)	(628)	(699)
Изменение резерва под обесценение кредитов	58	627	685
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	(13)	(1)	(14)
Средства клиентов на начало года	1 681 563	863 452	2 545 015
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	5 993 662	7 744 480	13 738 142
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	6 464 755	7 650 992	14 115 747
Средства клиентов, влияние курсовых разниц	(17 441)	(8 361)	(25 802)
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 193 029	948 579	2 141 608
Полученные субординированные депозиты на начало года	-	100 000	100 000
Полученные субординированные депозиты, возвращенные	-	100 000	100 000
Полученные субординированные депозиты на конец отчетного периода	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства на начало года	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	23 896	-	23 896
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	23 896	-	23 896

ПАО «РосДорБанк»
Отдельные примечания к обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2026 года
(в тысячах российских рублей)

Кредитные линии и овердрафты на конец отчетного периода	4 791	8 536	13 327
Процентные доходы по кредитам	2 538	63 792	66 330
Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(140 999)	(86 854)	(227 853)
Процентные расходы по субординированным депозитам	-	(4 159)	(4 159)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(965)	-	(965)
Изменение резерва под обесценение кредитов	58	627	685
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	17 401	8 361	25 762
Комиссионные доходы	204	587	791
Комиссионные расходы	(337)	(228)	(565)
Прочие операционные доходы	34	205	239
Операционные расходы	(89 820)	(25 084)	(114 904)

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 года (неаудированные данные)	2025 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премиальные выплаты, ежегодный оплачиваемый отпуск, медицинское обслуживание)	53 320	69 274
Краткосрочные вознаграждения (взносы во внебюджетные фонды)	11 965	14 903

Сумма начисленного обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Обязательства по неиспользованным отпускам, с учетом страховых взносов	31 455	29 732

29. События после отчетной даты

С 30 июня 2026 года по дату выпуска настоящей обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий.