

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Выборочная информация к сокращенной
консолидированной промежуточной финансовой
информации специального назначения по
Международным стандартам финансовой
отчетности**

31 марта 2026 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВЫБОРОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении специального назначения	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения	5

Примечания к выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	12
6	Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	13
7	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15
8	Кредиты банкам	16
9	Кредиты и авансы клиентам	19
10	Инвестиционные ценные бумаги	29
11	Средства банков	36
12	Средства клиентов	37
13	Уставный капитал	38
14	Процентные доходы и расходы	39
15	Комиссионные доходы и расходы	40
16	Прибыль на акцию	40
17	Дивиденды	41
18	Сегментный анализ	41
19	Управление рисками	46
20	Управление капиталом	50
21	Консолидация компаний	51
22	События после отчетной даты	51

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
специального назначения по состоянию на 31 марта 2026 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	120 091	76 731
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 072	3 106
Торговые ценные бумаги	6		
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности		29 024	33 884
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		652	770
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	107 251	91 552
Производные финансовые активы		4 579	4 618
Кредиты банкам	8	10 246	3 001
Кредиты и авансы клиентам	9		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		748 325	736 424
- кредиты и авансы частным клиентам		200 987	196 628
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности		42 220	38 635
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		87 579	81 089
Инвестиционная собственность		6 971	6 971
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		21 500	21 380
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		534	602
Прочие активы		8 720	10 368
ИТОГО АКТИВОВ		1 392 751	1 305 759
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	237 597	173 904
Средства клиентов	12		
- средства корпоративных клиентов		364 326	362 131
- средства частных клиентов		534 072	521 336
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	7	616	201
Производные финансовые обязательства		4 349	6 295
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		4 737	4 514
Отложенное налоговое обязательство		4 552	3 800
Прочие обязательства		14 675	16 148
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 164 924	1 088 329
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	3 391	3 391
Эмиссионный доход	13	20 357	20 357
Собственные акции, выкупленные у акционеров	13	(1 963)	(1 216)
Фонд переоценки основных средств		2 859	2 859
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		221	(12)
Нераспределенная прибыль		202 962	192 051
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		227 827	217 430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 392 751	1 305 759

Утверждено и подписано от имени Правления 14 мая 2026 года.

К.Н. Носков
И.о. председателя Правления



Н.В. Тумасян
Заместитель директора дирекции
бухгалтерского учета и отчетности

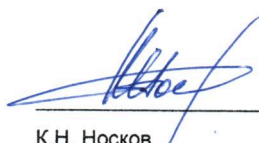
Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	3 месяца, закончившиеся	
		31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 марта 2025 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14	44 376	48 720
Прочие процентные доходы	14	1 399	754
Процентные расходы	14	(26 669)	(28 915)
Взносы в систему страхования вкладов	14	(739)	(631)
Чистые процентные доходы	14	18 367	19 928
(Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,10	(1 483)	78
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		16 884	20 006
Комиссионные доходы	15	3 570	3 434
Комиссионные расходы	15	(775)	(673)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами		719	2 444
Чистый доход (убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		147	(16)
Чистый доход (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами		82	(110)
Создание резерва под обязательства кредитного характера и прочие финансовые активы		(222)	(16)
Чистый доход (убыток) от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		417	(29)
Доходы от переоценки инвестиционной собственности		-	752
Прочие чистые операционные доходы		505	379
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:			
- расходы на персонал		(4 010)	(3 429)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 949)	(2 286)
Прибыль до налогообложения		14 368	20 456
Расходы по налогу на прибыль		(3 457)	(4 929)
Прибыль за период		10 911	15 527

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026 года

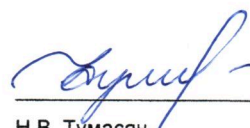
		3 месяца, закончившиеся	
		31 марта 2026	31 марта 2025
(в миллионах российских рублей)	Прим.	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Прочий совокупный доход за период			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		5	-
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		306	3
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(78)	(1)
Прочий совокупный доход за период после налогообложения		233	2
Всего совокупного дохода за период		11 144	15 529
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	16	24,77	34,86

Утверждено и подписано от имени Правления 14 мая 2026 года.



К.Н. Носков
И.о. председателя Правления





Н.В. Тумасян
Заместитель директора дирекции
бухгалтерского учета и отчетности

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2025 года		3 479	21 500	(1 140)	2 859	(9)	174 756	201 445
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	-	2	-	2
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	15 527	15 527
Всего совокупного дохода за 3 месяца 2025 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	2	15 527	15 529
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)								
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)		3 479	21 500	(1 140)	2 859	(7)	190 283	216 974

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2026 года		3 391	20 357	(1 216)	2 859	(12)	192 051	217 430
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	-	233	-	233
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	10 911	10 911
Всего совокупного дохода за 3 месяца 2026 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	233	10 911	11 144
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Собственные акции, выкупленные у акционеров	13	-	-	(747)	-	-	-	(747)
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)								
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2026 года (неаудированные данные)		3 391	20 357	(1 963)	2 859	221	202 962	227 827

Утверждено и подписано от имени Правления 14 мая 2026 года.

К.Н. Носков
И.о. председателя Правления



Н.В. Тумасян
Заместитель директора дирекции
бухгалтерского учета и отчетности

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения.

1 Введение

Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург» включает:

- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении специального назначения по состоянию на 31 марта 2026 года,
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года,
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026 года,
- отдельные сокращенные примечания.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения составлена на основе сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы по состоянию на 31 марта 2026 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»), путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам, ввиду чего данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поэтому ознакомление с сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информацией специального назначения не заменяет собой ознакомление с сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информацией, составленной в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 31 марта 2026 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, находится по адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А, e-mail: ir@bspb.ru.

Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения призвана обобщить и агрегировано представить информацию в примечаниях к промежуточным консолидированным отчетам о финансовом положении, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. При определении критериев обобщения Группа исходила из текущего санкционного режима, установленного против нее, а также действующего российского законодательства. Кроме того, информация в примечаниях к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения составлена с целью представления консолидированного финансового положения, совокупного дохода и изменений в собственном капитале Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, она может быть непригодна для иной цели.

При подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группа руководствовалась принципами обобщенного представления или исключения следующей информации:

- об операциях в иностранной валюте;
- о доходах и расходах от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о процедурах оценки и управления рисками;
- об акционерах, а также лицах, контролирующих акционеров;
- о дочерних организациях банковской группы;
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2026 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 63 дополнительных офиса, включая удаленные точки обслуживания, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (31 декабря 2025 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 62 дополнительных офиса, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Валюта представления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В первом квартале 2026 года оперативные экономические индикаторы показали, что темпы роста экономики Российской Федерации перешли в отрицательную зону в годовом выражении. Опасения относительно «переохлаждения» и даже рецессии в информационном поле усилились. Инфляция тем временем резко ускорилась в начале года на фоне повышения НДС, но в феврале-марте замедлилась до более стабильных уровней. На этом фоне ЦБ РФ продолжил осторожный тренд по снижению ключевой ставки, но в реальном выражении денежно-кредитные условия оставались жесткими. Первый квартал также охарактеризовался дальнейшим повышением градуса неопределенности с внешними условиями. Эскалация конфликта между США и Ираном в начале весны привела к фактическому закрытию Ормузского пролива для торговых судов. Это в свою очередь спровоцировало взрывной рост цен на ряд товаров, в том числе энергоносителей и азотных удобрений. Из-за этого в моменте на мировом рынке превалировал нарратив перехода регуляторов к более жестким действиям для купирования инфляционного всплеска. 8 апреля было объявлено о временном перемирии сторон, которое подразумевает и полное открытие Ормузского пролива для торговли, но пока перспективы достижения долгосрочной деэскалации неясны.

По итогам первого квартала цены на нефть значительно выросли. Такую динамику котировки показали на фоне эскалации конфликта на Ближнем Востоке в марте. В результате перекрытия Ормузского пролива, по оценкам МЭА, страны Персидского залива сократили добычу черного золота на величину около 10 млн барр./сутки из-за невозможности реализовать продукцию. При этом удары по ряду энергетических объектов усиливают риски и более долгосрочных последствий конфликта. В качестве дополнительного фактора поддержки нефтяных цен стоит отметить и опасения выпадения объемов поставок из РФ на фоне повреждения ряда энергообъектов внутри страны. В результате за первые три месяца 2026 года фьючерсы Brent выросли на 71% до почти 104 долларов США/баррель (источник: Cbonds), а цена нефти Urals для налогообложения подскочила на 97% до 77 долларов США/баррель. (источник: МЭР), но шаги по деэскалации в апреле скорректировали нефть вниз.

Градус охлаждения российской экономики в первом квартале превысил ожидания. Промышленное производство по итогам февраля уменьшилось на 0,9% год к году (далее - г/г), но в марте показатель уже рос на 2,3% г/г (источник: Росстат). Индикатор бизнес-климата на конец первого квартала обновил минимумы с октября 2022 года (источник: Банк России), а составной PMI от S&P Global в РФ в первый месяц весны упал до 48,8 п., достигнув наименьших значений с сентября 2025 года (источник: S&P Global). Составляющие PMI свидетельствовали об ослаблении спроса в РФ после его активизации в четвертом квартале предыдущего года, но темпы роста розничных продаж в марте были высокими и составили 6,2% г/г (источник: Росстат).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Рост портфеля кредитов физических лиц ускорился до 7,6% г/г по итогам марта, но во многом этому способствовал ажиотажный спрос на ипотеку перед ужесточением ее условий 1 февраля. Темпы роста требований банков к организациям тоже повысились, но лишь умеренно – с декабрьских 11,8% г/г до 12,4% г/г в марте (источник: Банк России). Уровень безработицы тем временем продолжил пребывать вблизи исторических минимумов - 2,1% в феврале и 2,2 % в марте (источник: Росстат). Заработные платы россиян в реальном выражении в феврале росли на 8,6% г/г (источник: Росстат). В целом по итогам первого квартала российский ВВП, по оценкам Минэкономразвития, снизился на 0,3% г/г, хотя это во многом и объясняется календарным фактором.

Охлаждение российской экономики продолжило располагать к замедлению инфляции, но в первом квартале на цены в первую очередь влияли разовые факторы. Повышение НДС с 20% до 22% и ряд иных налогово-регуляторных новаций привели в начале года к резкой перестановке вверх общего уровня цен. По итогам января инфляция составила 1,62% м/м, при этом, по словам главы ЦБ РФ, вклад налоговых изменений в рост цен составил чуть более 1 п.п. Если в январе аннуализированный темп роста цен с поправкой на сезонность составлял почти 15% SAAR, то в феврале и марте он был уже чуть ниже 6% SAAR (источник: Банк России). При этом темпы роста базового показателя (исключающего волатильные компоненты) ушли даже ниже 5% SAAR.

В целом по итогам первого квартала рост цен составил 5,86% г/г (источник: Росстат). На этом фоне и учитывая охлаждение экономики ЦБ РФ снизил ключевую ставку в феврале и марте на 50 б.п. до 15%, что в целом не стало сюрпризом для рынка. При этом основной сигнал регулятора перестал быть нейтральным и стал мягким. Бюджетный фактор тоже несет в себе высокий градус неопределенности для ЦБ РФ, особенно учитывая активно обсуждавшиеся в марте изменения бюджетного правила.

Первый квартал 2026 года на рынке РФ, в отличие от 2025 года, охарактеризовался ослаблением российского рубля, которое особенно активным было в марте. Спрос на валюту в марте обновил максимум в текущем году, но основным фактором давления на рубль служило снижение предложения иностранной валюты на рынке РФ. Во-первых, мартовский взрывной рост цен на сырье еще не успел транслироваться в приток большого объема валютной выручки. Из-за временных лагов в марте экспортеры продавали выручку от крайне низких цен на нефть января-февраля, и месячные чистые продажи валюты крупнейшими экспортерами составили всего лишь 2,4 млрд долларов США (источник: Банк России). Во-вторых, на фоне обсуждаемых изменений бюджетного правила Министерство финансов приостановило операции на валютном рынке в марте, сократив, таким образом, объем продаваемой валюты. В результате с начала года курс доллар США/рубль вырос на 3,9% , а курс юань/рубль в за тот же период увеличился на 5,2% (источник: Банк России).

На 31 марта 2026 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 81,2955 рубля за 1 доллар США, 93,4369 рубля за 1 евро и 11,7439 рубля за 1 китайский юань (31 декабря 2025 года: 78,2267 рубля за 1 доллар США, 92,0938 рубля за 1 евро и 11,1592 рубля за 1 китайский юань).

Российский рынок акций по итогам первого квартала почти не изменился, продемонстрировав лишь номинальный рост. Отсутствие заметного прогресса в переговорном процессе вынуждало инвесторов с осторожностью подходить к российским активам. Дополнительными факторами давления выступали все еще жесткие в реальном выражении денежно-кредитные условия. В марте в моменте рынок заметно рос благодаря сырьевым компаниям. Впрочем, затем эти бумаги все же развернулись вниз, как на фоне ударов на ряд энергетических объектов в РФ, так и в связи со скорректировавшимися вниз сырьевыми котировками. В результате с начала 2026 года индекс МосБиржи вырос лишь на 0,4% до 2776 п. (источник: МосБиржа).

С начала 2026 года долговой рынок РФ показывал умеренную восходящую динамику. Продолжение постепенного цикла смягчения денежно-кредитной политики РФ оказывало поддержку облигациям. Сдерживающим фактором, впрочем, выступали опасения значимого роста объемов заимствований Минфина и, отчасти, отсутствие прогресса в переговорном процессе между РФ и США. В этих условиях с начала 2026 года индекс RGBI увеличился лишь на 0,9% до 119,16 п. (источник: Cbonds).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Прилагаемая выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность.

3 Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает предприятиям представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью.

Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года. Данная выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группы не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

В связи с тем, что результаты деятельности Группы зависят, в определенной мере, от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2026 года.

Группа полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной информации, представляют достаточные данные при условии их рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2025 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Подготовка настоящей выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения в соответствии с МСФО (IAS) 34 потребовала применения оценок и профессиональных суждений от руководства Группы. Области информации, требующие комплексных профессиональных суждений, а также допущения и оценки, существенные в отношении настоящей выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения, раскрыты в Примечании 4.

Выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения составлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку определенных кредитов клиентам, основных средств, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО.

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2026 года, не оказали существенного влияния на выборочную информацию к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группы.

Группа не ожидает, что применение стандартов и поправок к стандартам, выпущенным, но не вступившим в силу, окажет существенное влияние на выборочную информацию к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группы в последующие периоды.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего финансового периода были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, за исключением макрокорректировки.

Макропоправка

Существенным, с точки зрения влияния на финансовый результат Группы за 3 месяца 2026 года, является профессиональное суждение о значении будущих вероятностей дефолтов по кредитам и авансам клиентов.

Для оценки ожидаемых вероятностей дефолтов Группа использует макромоделли, связывающие ожидаемые значения макроэкономических показателей с уровнем дефолтности по разным классам кредитов. Состав макроэкономических показателей различается для разных классов кредитов, но все модели построены на исторических данных и фактически наблюдавшихся показателях дефолтности.

В качестве входных данных Группа использует фактически сложившиеся значения макроэкономических показателей и прогнозы ЦБ РФ или Министерства экономического развития. Корректировка значений вероятностей дефолтов происходит по мере обновления прогнозов. При наличии данных Группа рассматривает разные макроэкономические сценарии.

В течение 3 месяцев 2026 года ожидаемые вероятности дефолта по корпоративным и розничным заемщикам, рассчитанные с применением макроэкономических моделей, сохранены на уровне значений, закладывавшихся в прогноз 31 декабря 2025 года.

В таблице приведены используемые Группой для прогнозирования ожидаемых вероятностей дефолта сценарии по двум ключевым макроэкономическим показателям – темпу роста ВВП и среднегодовому значению ключевой ставки ЦБ РФ.

<i>% годовых</i>	2026	2027	2028 и далее
Ожидаемый темп прироста ВВП в соответствии с базовым сценарием Банка	1,0%	2,0%	2,0%
Ожидаемая среднегодовая ключевая ставка ЦБ РФ в соответствии с базовым сценарием Банка	14,0%	8,0%	8,0%
Ожидаемый темп (снижения) прироста ВВП в соответствии с негативным сценарием Банка	(3,0%)	(2,5%)	2,5%
Ожидаемая среднегодовая ключевая ставка ЦБ РФ в соответствии с негативным сценарием Банка	18,5%	19,0%	10,5%

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Наличные средства	7 492	8 433
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	100 630	52 927
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации		
- Группа А	10 342	12 865
- Группа В	10	30
- Группа С	31	153
- Группа D	5	11
- других стран		
- Группа А	661	644
- Группа В	151	104
- Группа С	1	1
- Группа D	51	25
Расчетные счета в торговых системах		
- Группа А	717	1 508
- Группа В	-	30
Итого денежных средств и их эквивалентов	120 091	76 731

Денежные средства и их эквиваленты Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений внешних кредитных рейтингов. Финансовые инструменты классифицируются в следующие группы (в соответствии со шкалой рейтингового агентства АКРА):

Группа А – финансовые активы эмитентов с кредитным рейтингом «ААА».

Группа В – финансовые активы эмитентов с усредненным кредитным рейтингом от «А-» до «АА+».

Группа С – финансовые активы эмитентов с усредненным кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВВ+».

Группа D – недефолтные финансовые активы эмитентов с усредненным кредитным рейтингом от «В+» и ниже или не имеющих рейтингов.

По состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года Группа не имела кредитно-обесцененных остатков.

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года и в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, переходы между стадиями обесценения по денежным средствам и их эквивалентам отсутствовали. Денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 кредитного риска по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года.

По состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года Группа не имела контрагентов, кроме ЦБ РФ, совокупные остатки по счетам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам до погашения представлен в Примечании 19.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

6 Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Долговые торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	15 687	16 384
Облигации федерального займа	7 449	7 263
Корпоративные еврооблигации	3 167	7 974
Еврооблигации Российской Федерации	2 222	2 122
Итого долговых ценных бумаг	28 525	33 743
Долевые ценные бумаги	499	141
Итого торговых ценных бумаг	29 024	33 884
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	354	345
Корпоративные облигации	298	425
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	652	770
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	652	770
Итого торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	29 676	34 654

По состоянию на 31 марта 2026 года долговые торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо», учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами (31 декабря 2025 года: по справедливой стоимости).

Долговые ценные бумаги Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений внешних кредитных рейтингов. Определение групп финансовых инструментов по уровню кредитного риска - см. Примечание 5.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 31 марта 2026 года****6 Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо» (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	14 252	7 449	2 259	2 222	26 182
Группа В	1 435	-	908	-	2 343
Итого долговых торговых ценных бумаг	15 687	7 449	3 167	2 222	28 525
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа В	298	-	354	-	652
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	298	-	354	-	652
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	15 985	7 449	3 521	2 222	29 177

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	14 923	7 091	7 263	2 122	31 399
Группа В	1 461	883	-	-	2 344
Итого долговых торговых ценных бумаг	16 384	7 974	7 263	2 122	33 743
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	82	-	-	-	82
Группа В	343	345	-	-	688
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	425	345	-	-	770
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	16 809	8 319	7 263	2 122	34 513

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

6 Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо» (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Связанные обязательства по сделкам с данными ценными бумагами раскрыты в Примечании 11.

Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника. См. Примечания 7,8,11.

Анализ торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», по срокам до погашения представлен в Примечании 19.

7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	107 251	91 552
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	107 251	91 552

По состоянию на 31 марта 2026 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, корпоративными акциями (31 декабря 2025 года: облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, еврооблигациями, корпоративными акциями, клиринговыми сертификатами участия).

По состоянию на 31 марта 2026 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2025 года: не имела контрагентов, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы).

По состоянию на 31 марта 2026 года Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 107 251 млн рублей (31 декабря 2025 года: 91 552 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2026 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 116 148 млн рублей (31 декабря 2025 года: 95 412 млн рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 29 234 млн рублей (31 декабря 2025 года: 53 630 млн рублей), по состоянию на 31 марта 2026 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 616 млн рублей (31 декабря 2025 года: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 201 млн рублей). Обязательство по приобретению данных ценных бумаг отражено в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по строке «Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости». Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года задолженность по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи разделяется по уровню кредитного риска на основе усреднения значений внешних кредитных рейтингов. Определение групп финансовых инструментов по уровню кредитного риска - см. Примечание 5.

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года и в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, переходы между стадиями обесценения по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи отсутствовали.

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	107 251	-	-	-	107 251
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	107 251	-	-	-	107 251

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	91 552	-	-	-	91 552
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	91 552	-	-	-	91 552

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по срокам до погашения представлен в Примечании 19.

8 Кредиты банкам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Срочные средства, размещенные в банках	10 248	3 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-
Итого кредиты банкам	10 246	3 001

По состоянию на 31 марта 2026 и на 31 декабря 2025 года года Группа не имела контрагентов, кроме ЦБ РФ, совокупные остатки по кредитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года кредиты банкам не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года и в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

8 Кредиты банкам (продолжение)

Срочные средства Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений внешних кредитных рейтингов. Определение групп финансовых инструментов по уровню кредитного риска - см. Примечание 5.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре-тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2	-	-	-	2
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	2	-	-	-	2

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре-тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	18	-	-	-	18
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-	-
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(1)	-	-	-	(1)
Прочие изменения	(6)	-	-	-	(6)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	11	-	-	-	11

8 Кредиты банкам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа В	10 248	-	-	-	10 248
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	10 248	-	-	-	10 248
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-	-	-	(2)
Итого кредитов банкам	10 246	-	-	-	10 246

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	3 001	-	-	-	3 001
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	3 001	-	-	-	3 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого кредитов банкам	3 001	-	-	-	3 001

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом преимущественно краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по срокам до погашения представлен в Примечании 19.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	707 786	699 118
- инвестиционные кредиты	53 390	51 651
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	168 580	164 245
- потребительские кредиты VIP клиентам	548	647
- прочие потребительские кредиты	36 945	36 942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 034)	(28 834)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	10 097	9 283
Итого кредитов и авансов клиентам	949 312	933 052

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026 (неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	206 073	21,1	201 834	21,0
Производство	164 601	16,7	156 135	16,1
Лизинг и финансовые услуги	153 928	15,7	151 594	15,8
Строительство	100 739	10,3	83 573	8,7
Добыча и торговля нефтью и газом	86 960	8,9	62 595	6,5
Транспорт и связь	61 190	6,3	84 655	8,8
Торговля розничная	60 237	6,2	53 680	5,6
Торговля оптовая	59 136	6,1	66 857	7,0
Энергетика, водо и газоснабжение	31 806	3,3	39 714	4,1
Добывающая промышленность	28 585	2,9	41 005	4,3
Сельское хозяйство	11 555	1,2	8 552	0,9
Операции с недвижимостью	7 461	0,8	7 401	0,8
Прочие	5 075	0,5	4 291	0,4
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	977 346	100,0	961 886	100,0

По состоянию на 31 марта 2026 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 497 655 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 484 002 млн рублей), что составляет 50,9 % (31 декабря 2025 года: 50,3%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 058	757	19 813	-	23 628
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1	(1)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(4)	4	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(3)	3	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 570	-	-	-	1 570
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(332)	186	603	-	457
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(704)	(32)	(16)	-	(752)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	239	-	239
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(595)	-	(595)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 675)	-	(1 675)
Прочие изменения	9	1	66	-	76
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	3 598	912	18 438	-	22 948

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 330	1 213	23 610	-	28 153
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1	(1)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(10)	10	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(2)	(1)	3	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	975	-	-	-	975
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(498)	(108)	65	-	(541)
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(485)	(215)	(7)	-	(707)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	148	-	148
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(6)	-	(6)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	1	-	1
Прочие изменения	(47)	(1)	(2 083)	-	(2 131)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	3 264	897	21 731	-	25 892

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам на 1 января	698 008	20 930	31 831	-	750 769
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	15	(15)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(536)	536	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(22)	(147)	169	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	275 486	-	-	-	275 486
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	26 778	(1 877)	5 199	-	30 100
Выбытие кредитов в результате погашения	(292 662)	(3 339)	(31)	-	(296 032)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(595)	-	(595)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 929)	-	(5 929)
Прочие изменения	7 271	12	94	-	7 377
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам на 31 марта	714 338	16 100	30 738	-	761 176

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам на 1 января	528 969	20 471	30 522	206	580 168
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	36	(36)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(606)	606	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(122)	(73)	195	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	215 832	-	-	-	215 832
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	1 878	(1 548)	(157)	4	177
Выбытие кредитов в результате погашения	(200 326)	(5 642)	(16)	-	(205 984)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(6)	-	(6)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(57)	-	(57)
Прочие изменения	(6 573)	(116)	(2 361)	-	(9 050)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам на 31 марта	539 088	13 662	28 120	210	581 080

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 226	323	3 657	-	5 206
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	37	(36)	(1)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(9)	78	(69)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(3)	(103)	106	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	144	-	-	-	144
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(131)	42	236	-	147
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(36)	(5)	(53)	-	(94)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	29	-	29
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(326)	-	(326)
Прочие изменения	-	-	(20)	-	(20)
	-	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	1 228	299	3 559	-	5 086

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 142	320	3 668	-	5 130
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	36	(34)	(2)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(12)	95	(83)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(3)	(106)	109	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	80	-	-	-	80
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(116)	110	192	-	186
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(20)	(2)	(43)	-	(65)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	24	-	24
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(145)	-	(145)
Прочие изменения	-	-	(40)	-	(40)
	-	-	(2)	-	(2)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	1 107	383	3 678	-	5 168

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы частным клиентам на 1 января	193 715	3 257	4 862	-	201 834
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	383	(382)	(1)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(705)	983	(278)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(209)	(443)	652	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	14 724	-	-	-	14 724
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(6 551)	(98)	(20)	-	(6 669)
Выбытие кредитов в результате погашения	(3 282)	(69)	(113)	-	(3 464)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(326)	-	(326)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(27)	-	(27)
Прочие изменения	-	-	1	-	1
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 31 марта	198 075	3 248	4 750	-	206 073

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы частным клиентам на 1 января	155 385	2 900	4 890	-	163 175
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	343	(331)	(12)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(853)	1 114	(261)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(206)	(373)	579	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	15 896	-	-	-	15 896
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(5 525)	(101)	(42)	-	(5 668)
Выбытие кредитов в результате погашения	(1 721)	(20)	(84)	-	(1 825)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(145)	-	(145)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(51)	-	(51)
Прочие изменения	(2)	-	(3)	-	(5)
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 31 марта	163 317	3 189	4 871	-	171 377

Изменение оценок и суждений относительно будущих кредитных убытков, описанных в разделе «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», может повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При изменении показателя вероятности дефолта по кредитам корпоративным клиентам, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам по состоянию на 31 марта 2026 года была бы на 522 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2025 года: была бы 483 млн рублей выше/ниже).

При изменении величины чистой стоимости, приведённой к текущему моменту, предполагаемых денежных потоков по кредитам корпоративным клиентам, отнесённым к Стадии 3, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам, по состоянию на 31 марта 2026 года была бы на 103 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2025 года была бы на 102 млн рублей ниже/выше).

При изменении показателя вероятности дефолта по кредитам частным клиентам, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2 на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам по состоянию на 31 марта 2026 года была бы на 553 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2025 года: была бы на 556 млн рублей выше/ниже).

При изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых денежных потоков по кредитам частным клиентам, отнесённым к Стадии 3, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам, по состоянию на 31 марта 2026 года была бы на 11 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2025 года: была бы на 11 млн рублей ниже/выше).

По состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года кредиты и авансы клиентам разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

- Минимальный кредитный риск – вероятность своевременного погашения долга высока, незначительная вероятность наступления дефолта.
- Низкий кредитный риск – вероятность своевременного погашения долга высока, низкая вероятность дефолта.
- Средний кредитный риск – вероятность своевременного погашения долга высока, однако есть уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
- Высокий кредитный риск – возможность своевременного погашения долга зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
- Дефолтные кредиты – активы с признаками кредитного обесценения.

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года кредиты и авансы частным клиентам разделены по дням просрочки.

По состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года в состав кредитов и авансов клиентам входят кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	528 175	335	-	-	528 510
Низкий кредитный риск	183 245	5 747	-	-	188 992
Средний кредитный риск	2 918	534	-	-	3 452
Высокий кредитный риск	-	9 484	-	-	9 484
Дефолтные кредиты	-	-	30 738	-	30 738
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	714 338	16 100	30 738	-	761 176
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 598)	(912)	(18 438)	-	(22 948)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	710 740	15 188	12 300	-	738 228
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	196 347	2 062	366	-	198 775
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 728	633	45	-	2 406
- на срок от 31 до 90 дней	-	553	126	-	679
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 213	-	4 213
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	198 075	3 248	4 750	-	206 073
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 228)	(299)	(3 559)	-	(5 086)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	196 847	2 949	1 191	-	200 987
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	907 587	18 137	13 491	-	939 215

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	163 629	1 631	125	-	165 385
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 075	467	23	-	1 565
- на срок от 31 до 90 дней	-	332	77	-	409
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 221	-	1 221
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	164 704	2 430	1 446	-	168 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(225)	(97)	(395)	-	(717)
Итого ипотечных кредитов клиентам	164 479	2 333	1 051	-	167 863
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	383	-	165	-	548
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	383	-	165	-	548
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	-	(165)	-	(171)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	377	-	-	-	377
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	32 335	431	76	-	32 842
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	653	166	22	-	841
- на срок от 31 до 90 дней	-	221	49	-	270
- на срок свыше 90 дней	-	-	2 992	-	2 992
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов	32 988	818	3 139	-	36 945
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(997)	(202)	(2 999)	-	(4 198)
Итого прочих потребительских кредитов	31 991	616	140	-	32 747

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые за весь срок жизни – кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	524 908	122	-	-	525 030
Низкий кредитный риск	171 295	8 967	-	-	180 262
Средний кредитный риск	1 805	1 712	-	-	3 517
Высокий кредитный риск	-	10 129	-	-	10 129
Дефолтные кредиты	-	-	31 831	-	31 831
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	698 008	20 930	31 831	-	750 769
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 058)	(757)	(19 813)	-	(23 628)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	694 950	20 173	12 018	-	727 141
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	192 911	2 230	428	-	195 569
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	804	484	57	-	1 345
- на срок от 31 до 90 дней	-	543	69	-	612
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 308	-	4 308
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	193 715	3 257	4 862	-	201 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 226)	(323)	(3 657)	-	(5 206)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	192 489	2 934	1 205	-	196 628
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	887 439	23 107	13 223	-	923 769

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые за весь срок жизни – кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – за необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – за обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	159 874	1 703	181	-	161 758
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	578	361	39	-	978
- на срок от 31 до 90 дней	-	299	26	-	325
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 184	-	1 184
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	160 452	2 363	1 430	-	164 245
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(219)	(97)	(390)	-	(706)
Итого ипотечных кредитов клиентам	160 233	2 266	1 040	-	163 539
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	482	-	165	-	647
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	482	-	165	-	647
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	-	(165)	-	(173)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	474	-	-	-	474
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	32 555	527	82	-	33 164
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	226	123	18	-	367
- на срок от 31 до 90 дней	-	244	43	-	287
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 124	-	3 124
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов клиентам	32 781	894	3 267	-	36 942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(999)	(226)	(3 102)	-	(4 327)
Итого прочих потребительских кредитов клиентам	31 782	668	165	-	32 615

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам до погашения представлен в Примечании 19.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

10 Инвестиционные ценные бумаги

	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности		
Облигации федерального займа	18 190	14 701
Еврооблигации Российской Федерации	1 176	-
Корпоративные еврооблигации	474	477
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 840	15 178
Долевые ценные бумаги	106	107
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 946	15 285
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности		
Облигации федерального займа	18 331	18 195
Корпоративные облигации	3 966	4 162
Корпоративные еврооблигации	-	1 019
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	75 200	70 038
Облигации субъектов Российской Федерации	11 393	11 129
Корпоративные еврооблигации	1 071	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108)	(104)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	109 853	104 439
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	129 799	119 724

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений внешних кредитных рейтингов.

Определение групп по уровню кредитного риска - см. Примечание 5.

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	19 840	-	-	19 840
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности	19 840	-	-	19 840
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»				
Группа А	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»	-	-	-	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»	19 840	-	-	19 840

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	15 178	-	-	15 178
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности	15 178	-	-	15 178
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»				
Группа А	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»	-	-	-	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»	15 178	-	-	15 178

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	21 701	-	-	21 701
Группа В	596	-	-	596
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	22 297	-	-	22 297
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	77 136	-	-	77 136
Группа В	10 528	-	-	10 528
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	87 664	-	-	87 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108)	-	-	(108)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	109 853	-	-	109 853

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	23 376	-	-	23 376
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	23 376	-	-	23 376
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	70 806	-	-	70 806
Группа В	10 361	-	-	10 361
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	81 167	-	-	81 167
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104)	-	-	(104)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	104 439	-	-	104 439

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», в течение 3 месяцев, закончившихся на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	15 178	-	-	-	15 178
Новые активы, полученные или приобретенные	3 919	-	-	-	3 919
Продажа и погашение ценных бумаг	-	-	-	-	-
Прочие изменения	743	-	-	-	743
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 31 марта	19 840	-	-	-	19 840

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», в течение 3 месяцев, закончившихся на 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-	-
Продажа и погашение ценных бумаг	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 31 марта	-	-	-	-	-

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	104 543	-	-	-	104 543
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11 471	-	-	-	11 471
Выбытие ценных бумаг	(6 388)	-	-	-	(6 388)
Прочие изменения	335	-	-	-	335
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта	109 961	-	-	-	109 961

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	116 961	-	-	-	116 961
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-
Выбытие ценных бумаг	(9 984)	-	-	-	(9 984)
Прочие изменения	242	-	-	-	242
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта	107 219	-	-	-	107 219

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен-ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	104	-	-	-	104
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	13	-	-	-	13
Выбытие ценных бумаг	(1)	-	-	-	(1)
Прочие изменения	(8)	-	-	-	(8)
Итого остаток на 31 марта	108	-	-	-	108

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен-ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	130	-	-	-	130
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4	-	-	-	4
Выбытие ценных бумаг	(5)	-	-	-	(5)
Прочие изменения	(7)	-	-	-	(7)
Итого остаток на 31 марта	122	-	-	-	122

Связанные обязательства по инвестиционным ценным бумагам, переданным по договорам «репо», раскрыты в Примечании 11.

Анализ инвестиционных ценных бумаг по срокам до погашения представлен в Примечании 19.

11 Средства банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Срочные депозиты банков	138 997	78 820
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	97 864	93 896
Корреспондентские счета банков	736	1 188
Итого средств банков	237 597	173 904

По состоянию на 31 марта 2026 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 37 166 млн рублей (31 декабря 2025: 1 контрагент, совокупные остатки 30 690 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2026 года Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 97 864 млн рублей (31 декабря 2025: 93 896 млн рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

- из собственного портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в сумме 652 млн рублей, а также ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 87 664 млн рублей (31 декабря 2025 года: 770 млн рублей и 81 167 млн рублей, соответственно) (см. Примечания 6, 10);
- полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), в сумме 29 234 млн рублей (31 декабря 2025 года: 53 630 млн рублей).

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью на 31 марта 2026 года 12 933 млн рублей (31 декабря 2025: 12 687 млн рублей). По состоянию на 31 марта 2026 года данные ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались (31 декабря 2025: ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались).

Анализ средств банков по срокам погашения представлен в Примечании 19.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

12 Средства клиентов

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	116	-
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	101 438	108 052
Срочные депозиты	262 772	254 079
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	94 537	99 295
Срочные вклады	439 535	422 041
Итого средств клиентов	898 398	883 467

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 марта 2026 года Группа имела 2 клиентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 130 635 млн рублей (31 декабря 2025 года: Группа имела 2 клиентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 127 815 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) в средствах клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям в сумме 20 306 млн рублей (31 декабря 2025 года: 19 430 млн рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 31 млн рублей (31 декабря 2025 года: 37 млн рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2026 (неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	534 072	59,4	521 336	59,1
Финансовые услуги	162 448	18,1	160 181	18,1
Торговля	64 424	7,2	64 156	7,3
Производство	32 657	3,6	30 411	3,4
Недвижимость	31 024	3,5	28 564	3,2
Строительство	26 528	3,0	35 324	4,0
Искусство, наука и образование	12 920	1,4	14 002	1,6
Транспорт	12 173	1,4	12 358	1,4
Энергетика	4 622	0,5	720	0,1
Коммунальное хозяйство	2 625	0,3	3 074	0,3
Медицинские учреждения	2 162	0,2	1 927	0,2
Связь	195	0,0	191	0,0
Прочее	12 548	1,4	11 223	1,3
Итого средств клиентов	898 398	100,0	883 467	100,0

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 19.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 31 марта 2026 года****13 Уставный капитал**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновен- ных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привиле- гированные акции	Эмиссион- ный доход	Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого уставный капитал и эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль
На 1 января 2025 года	445 368	20 100	3 302	177	21 500	(1 140)	23 839	-
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(88)	-	(1 143)	1 140	(91)	91
Выкуп акций	(3 680)	-	-	-	-	(1 216)	(1 216)	-
По состоянию на 31 декабря 2025 года	441 688	20 100	3 214	177	20 357	(1 216)	22 532	-
Выкуп акций	(2 270)	-	-	-	-	(747)	(747)	-
По состоянию на 31 марта 2026 года	439 418	20 100	3 214	177	20 357	(1 963)	21 785	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2026 года составляет 465 млн рублей (31 декабря 2025 года: 466 млн рублей). По состоянию на 31 марта 2026 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002. Уставный капитал, скорректированный с учетом индексов гиперинфляции, составляет 3 391 млн рублей.

По состоянию на 31 марта 2026 года Банк имеет обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 445 368 тысяч штук. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. По состоянию на 31 марта 2026 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 тысяч штук.

Привилегированные акции предоставляют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

2 октября 2025 года Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении собственных размещенных обыкновенных акций на организованных торгах в соответствии с Программой приобретения. Срок действия Программы: с 6 октября 2025 по 20 мая 2026 года. Максимальный размер денежных средств, выделяемых на приобретение – 5 000 млн рублей.

19 марта 2026 года в соответствии с п.2. статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет принял решение о приобретении Банком собственных размещенных обыкновенных бездокументарных акций в количестве 9 млн штук по цене 340,00 рублей. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже, принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений: с 10 апреля по 22 мая 2026 года.

14 Процентные доходы и расходы

	3 месяца, закончившиеся	
	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 марта 2025 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	44 376	48 720
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	27 115	30 021
- кредиты и авансы частным клиентам	7 890	6 536
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	4 054	5 756
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 688	4 173
Кредиты банкам	1 172	2 234
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	457	-
Прочие процентные доходы	1 399	754
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 001	352
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398	402
Итого процентных доходов	45 775	49 474
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	13 971	13 930
Срочные депозиты юридических лиц	6 193	7 201
Средства банков	5 879	7 060
Текущие/расчетные счета	565	560
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	61	164
Итого процентных расходов	26 669	28 915
Взносы в систему страхования вкладов	739	631
Чистые процентные доходы	18 367	19 928

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

15 Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца, закончившиеся	
	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 марта 2025 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 333	1 520
Выданные гарантии и аккредитивы	810	717
Расчеты пластиковыми картами	784	852
Агентские услуги, включая договора страхования	427	163
Кассовые операции	39	47
Инкассация	22	21
Хранение активов	15	16
Прочее	140	98
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	1 252	896
- отраженные в момент оказания услуги	2 318	2 538
Итого комиссионных доходов	3 570	3 434
Комиссионные расходы		
Расчеты пластиковыми картами	447	394
Программы лояльности	130	145
Ценные бумаги	79	73
Расчетные операции	71	31
Гарантии и аккредитивы	14	12
Прочее	34	18
Итого комиссионных расходов	775	673
Чистый комиссионный доход	2 795	2 761

16 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 марта 2026 года Банк не имеет финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	3 месяца, закончившиеся	
	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 марта 2025 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	10 911	15 527
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	10 911	15 527
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	440 416	445 368
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	24,77	34,86

17 Дивиденды

19 марта 2026 года Наблюдательный совет Банка утвердил рекомендации годовому заседанию Общего собрания акционеров в отношении дивидендов.

Совокупный размер дивидендов за 2025 год составляет 42,84 рублей на 1 обыкновенную акцию. Таким образом, с учетом выплаченных промежуточных дивидендов по результатам полугодия 2025 года в размере 16,61 рублей, годовому заседанию Общего собрания акционеров рекомендовано выплатить дивиденды по результатам 2025 года в денежной форме в размере 26,23 рублей на 1 обыкновенную акцию.

Совокупный размер дивидендов за 2025 год в размере не ниже установленного Уставом Банка (11% номинальной стоимости), составляет 0,44 рублей на 1 привилегированную акцию. Таким образом, с учетом выплаченных промежуточных дивидендов по результатам полугодия 2025 года в размере 0,22 рублей, годовому заседанию Общего собрания акционеров рекомендовано выплатить дивиденды по результатам 2025 года в денежной форме в размере 0,22 рублей на 1 привилегированную акцию. См. Примечание 22.

18 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению

18 Сегментный анализ (продолжение)

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iv) производные финансовые обязательства не включаются в состав обязательств, а относятся в статьи капитала управленческой отчетности;
- (v) не содержит данных по консолидируемым компаниям.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли с учетом аналитического расчета по налогу на прибыль.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (по управленческой отчетности).

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные статьи	Итого
3 месяца, закончившиеся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	25 944	8 094	10 358	-	44 396
Процентные расходы	(6 411)	(14 568)	(6 227)	-	(27 206)
Результат внутреннего фондирования	(14 830)	12 084	(3 450)	6 196	-
Чистый процентный доход (убыток)	4 703	5 610	681	6 196	17 190
Чистый комиссионный доход (расход)	2 339	713	(14)	-	3 038
Чистый торговый доход	591	85	263	-	939
Прочие чистые операционные доходы (расходы)	257	(45)	(13)	29	228
Чистый операционный доход	7 890	6 363	917	6 225	21 395
Административно-хозяйственные расходы	(2 604)	(2 903)	(286)	(1 191)	(6 984)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 555)	(79)	(20)	-	(2 654)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 731	3 381	611	5 034	11 757
Расходы по налогу на прибыль	(683)	(845)	(153)	(460)	(2 141)
Прибыль (убыток) сегмента	2 048	2 536	458	4 574	9 616
На 31 марта 2026 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	780 909	212 346	404 556	23 972	1 421 783
Обязательства отчетных сегментов	370 713	533 719	243 118	15 133	1 162 683
Прочие сегментные статьи за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(257)	(260)	(26)	(52)	(595)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные статьи	Итого
3 месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	30 017	6 683	12 335	-	49 035
Процентные расходы	(7 354)	(14 495)	(7 486)	(31)	(29 366)
Результат внутреннего фондирования	(17 161)	14 214	(6 042)	8 989	-
Чистый процентный доход (убыток)	5 502	6 402	(1 193)	8 958	19 669
Чистый комиссионный доход (расход)	2 332	705	(64)	-	2 973
Чистый торговый доход	1 452	152	565	-	2 169
Прочие чистые операционные доходы (расходы)	249	(27)	6	66	294
Чистый операционный доход	9 535	7 232	(686)	9 024	25 105
Административно-хозяйственные расходы	(2 292)	(2 494)	(265)	(487)	(5 538)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(916)	(80)	169	-	(827)
Прибыль до налогообложения	6 327	4 658	(782)	8 537	18 740
Расходы по налогу на прибыль	(1 582)	(1 165)	197	(599)	(3 149)
Прибыль (убыток) сегмента	4 745	3 493	(585)	7 938	15 591
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	620 125	177 394	353 171	21 645	1 172 335
Обязательства отчетных сегментов	269 631	465 239	171 409	15 859	922 138
Прочие сегментные статьи за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(223)	(218)	(23)	(46)	(510)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения по МСФО по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	1 421 783	1 335 334
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(27 502)	(27 941)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(1)	(255)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(150)	(151)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 159)	(2 390)
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	270	1 475
Прочие корректировки	(39)	(50)
Эффект консолидации и элиминации внутригрупповых активов	549	(263)
Итого активов по МСФО	1 392 751	1 305 759

Ниже представлена сверка обязательств по данным управленческой информации с итогами по сокращенной консолидированной финансовой информации по МСФО по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Итого обязательств по отчетным сегментам	(1 162 683)	(1 083 780)
Корректировка финансовых обязательств по амортизированной стоимости	(660)	(542)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(148)	(2 312)
Корректировки налога на прибыль	(1 698)	(551)
Корректировки обязательств, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(270)	(1 475)
Прочие разницы	(5)	-
Эффект консолидации	540	331
Итого обязательств по МСФО	(1 164 924)	(1 088 329)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2026 (неаудированные данные)	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2025 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	11 757	18 740
Корректировка резервов	939	1 333
Корректировки начислений по доходам/расходам	401	(323)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	1	(21)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	653	(108)
Эффект консолидации	615	774
Прочие корректировки	2	61
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	14 368	20 456

Географическая информация. Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность осуществляется в Москве, Новосибирске.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

19 Управление рисками

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих видов рисков:

- кредитный риск (включая риск контрагента и риск концентрации),
- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск),
- процентный риск банковского портфеля,
- риск ликвидности (включая риск концентрации),
- операционный риск (включая правовой риск),
- а также иных видов риска (комплаенс-риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации).

Значимыми для Группы являются следующие риски: кредитный, операционный, рыночный, процентный, правовой, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации.

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Группа сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на уровне, соответствующем требованиям ЦБ РФ, исполнению своих обязательств, в том числе ковенант, эффективному использованию капитала.

Система управления рисками соответствует описанию, раскрытому в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

19 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск. В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины базового капитала) и лимиты валовой балансовой открытой валютной позиции (до 50% от величины базового капитала) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины базового капитала).

Группа продолжает придерживаться консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в валютах дружественных Российской Федерации стран (Китайский юань, валюты стран СНГ).

Риск ликвидности. В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне. В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в сумме 49 622 млн рублей и 49 939 млн рублей соответственно, а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «от 1 до 5 лет» в сумме 4 653 млн рублей и 4 190 млн рублей соответственно.

Анализ сроков погашения по кредитам и авансам корпоративным и частным клиентам представлен на основании договорных сроков погашения с учетом графиков платежей. При управлении ликвидностью оценка притоков в виде погашения ссудной задолженности отражается на основе ожидаемых сроков или, если у Группы нет оценки ожидаемых сроков погашения, по срокам погашения из договора с клиентом. Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, представлены исходя из возможных объемов и сроков привлечения средств по сделкам РЕПО.

В управленческой оценке устойчивости клиентских ресурсов, привлеченных на условиях до востребования, представленной в таблице ниже, Группа использует внутреннюю методику расчета будущих вероятных сроков оттока таких средств клиентов на основе статистических моделей прогноза с уровнем доказанной надежности не менее 98%.

К возможностям Группы по привлечению фондирования в рамках прочих управленческих оценок относятся механизмы по привлечению ликвидности с использованием доступных Группе рыночных инструментов, таких как необеспеченные кредиты на краткосрочном межбанковском рынке, значимые биржевые лимиты, возможности по привлечению кредитов Банка России под залог нерыночных активов и портфель ценных бумаг (субординированных ОФЗ), учитываемых на внебалансовых счетах.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года разрывы ликвидности с учетом управленческой оценки влияния на ГЭП по статистическим моделям и возможностям Группы по привлечению дополнительного финансирования находятся на приемлемом уровне, не несут существенных операционных рисков и соответствуют принципу непрерывности деятельности.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные), подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	120 091	-	-	-	-	120 091
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 625	1 216	193	38	-	4 072
Торговые ценные бумаги						
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	29 024	-	-	-	-	29 024
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	652	-	-	-	-	652
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	92 145	-	15 106	-	-	107 251
Производные финансовые активы	458	2 084	812	1 119	106	4 579
Кредиты банкам	-	10 246	-	-	-	10 246
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	181 176	226 693	151 543	177 436	11 477	748 325
- кредиты и авансы частным клиентам	1 510	7 228	9 081	49 382	133 786	200 987
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»						
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	19 947	47	5 116	8 154	8 956	42 220
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	401	9 176	15 042	60 516	2 444	87 579
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	6 971	6 971
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	1	-	3	21 496	21 500
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	534	-	-	534
Прочие активы	7 078	1 154	121	235	132	8 720
Итого активов	455 107	257 845	197 548	296 883	185 368	1 392 751
Обязательства						
Средства банков	197 616	39 981	-	-	-	237 597
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	308 392	45 325	9 539	1 009	61	364 326
- средства частных клиентов	270 654	223 031	32 949	7 438	-	534 072
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	616	-	-	-	-	616
Производные финансовые обязательства	640	1 526	845	1 216	122	4 349
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	145	478	3 098	-	1 016	4 737
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4 552	4 552
Прочие обязательства	10 073	1 843	65	374	2 320	14 675
Итого обязательств	788 136	312 184	46 496	10 037	8 071	1 164 924
Чистый разрыв ликвидности	(333 029)	(54 339)	151 052	286 846	177 297	227 827
Совокупный разрыв на 31 марта 2026 года	(333 029)	(387 368)	(236 316)	50 530	227 827	
Управленческая оценка влияния на чистый разрыв ликвидности по статистическим моделям:						
Возможность заключения сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами, находящимися в собственности	20 914	898	(5 116)	(7 824)	(8 872)	-
Устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования	48 692	(488)	(6 888)	(41 316)	-	-
- средства корпоративных клиентов	36 575	(5 370)	-	(31 205)	-	-
- средства частных клиентов						
Итого чистое влияние статистических оценок	106 181	(4 960)	(12 004)	(80 345)	(8 872)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических ожиданий на 31 марта 2026 года	(226 848)	(59 299)	139 048	206 501	168 425	227 827
Прочие управленческие оценки влияния на чистый разрыв ликвидности:						
Возможность заключения сделок РЕПО с субординированными ОФЗ, привлеченными от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11 996	-	(2 806)	(3 100)	(6 090)	-
Возможности Группы по привлечению в рамках неиспользованных лимитов	74 891	128 547	(153 038)	(50 400)	-	-
Итого чистое влияние прочих управленческих оценок	86 887	128 547	(155 844)	(53 500)	(6 090)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических и управленческих оценок на 31 марта 2026 года	(139 961)	69 248	(16 796)	153 001	162 335	227 827

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2026 года

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 года, подготовленная на основе данных МСФО и управленческих оценок, представлена в таблице ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	76 731	-	-	-	-	76 731
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 654	1 245	173	34	-	3 106
Торговые ценные бумаги						
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	33 884	-	-	-	-	33 884
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	770	-	-	-	-	770
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	78 597	12 955	-	-	-	91 552
Производные финансовые активы	415	1 829	568	1 662	144	4 618
Кредиты банкам	3 001	-	-	-	-	3 001
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	179 596	292 664	110 673	142 388	11 103	736 424
- кредиты и авансы частным клиентам	1 315	7 469	8 852	48 901	130 091	196 628
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»						
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	15 286	1 019	3 135	10 239	8 956	38 635
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	2 920	8 284	13 082	54 357	2 446	81 089
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	6 971	6 971
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	27	18	12	-	21 323	21 380
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	602	-	-	602
Прочие активы	8 754	1 313	174	49	78	10 368
Итого активов	402 950	326 796	137 271	257 630	181 112	1 305 759
Обязательства						
Средства банков	137 503	36 401	-	-	-	173 904
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	214 970	136 918	8 974	1 203	66	362 131
- средства частных клиентов	255 295	217 297	40 270	8 474	-	521 336
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	201	-	-	-	-	201
Производные финансовые обязательства	140	2 576	808	2 718	53	6 295
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	529	2 278	706	-	1 001	4 514
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 800	3 800
Прочие обязательства	11 260	2 437	68	302	2 081	16 148
Итого обязательств	619 898	397 907	50 826	12 697	7 001	1 088 329
Чистый разрыв ликвидности	(216 948)	(71 111)	86 445	244 933	174 111	217 430
Совокупный разрыв на 31 декабря 2025 года	(216 948)	(288 059)	(201 614)	43 319	217 430	
Управленческая оценка влияния на чистый разрыв ликвидности по статистическим моделям:						
Возможность заключения сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами, находящимися в собственности	22 001	153	(3 135)	(10 144)	(8 875)	-
Устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования						
- средства корпоративных клиентов	54 147	(8 562)	(2 581)	(43 004)	-	-
- средства частных клиентов	35 791	(3 276)	(963)	(31 552)	-	-
Итого чистое влияние статистических оценок	111 939	(11 685)	(6 679)	(84 700)	(8 875)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических ожиданий на 31 декабря 2025 года	(105 009)	(82 796)	79 766	160 233	165 236	217 430
Прочие управленческие оценки влияния на чистый разрыв ликвидности:						
Возможность заключения сделок РЕПО с субординированными ОФЗ, привлеченными от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11 780	-	-	(5 932)	(5 848)	-
Возможности Группы по привлечению в рамках неиспользованных лимитов	80 536	132 381	(174 217)	(38 700)	-	-
Итого чистое влияние прочих управленческих оценок	92 316	132 381	(174 217)	(44 632)	(5 848)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических и управленческих оценок на 31 декабря 2025 года	(12 693)	49 585	(94 451)	115 601	159 388	217 430

20 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; (ii) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (iii) соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, включающими надбавки поддержания достаточности капитала, а также антициклическую надбавку, по состоянию на 31 марта 2026 года Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска: норматив достаточности капитала (Н 20.0), на уровне не менее 8,0%, норматив достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%.

Стратегией Банка установлен более жесткий по сравнению с требованиями ЦБ РФ целевой уровень достаточности основного капитала на уровне 12,0%.

Расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе осуществляет Дирекция бухгалтерского учета и отчетности. По состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2026	31 декабря
	<i>(неаудированные данные)</i>	2025
Всего капитал	215 633	207 850
Базовый капитал	195 321	195 724
Основной капитал	195 321	195 724
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	22,19%	21,41%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	20,16%	20,23%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	20,16%	20,23%

Использование мер поддержки не оказало существенного влияния на нормативы, рассчитываемые в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 595 млн рублей. По состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 12 933 млн рублей (31 декабря 2025 года: 12 687 млн рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций. 25 января 2025 года был возвращен первый займ номинальной стоимостью 2 918 млн рублей. Займ отражается на внебалансовом учете и включается в дополнительный капитал Группы по остаточной стоимости с учетом амортизации. По состоянию на 31 марта 2026 года остаточная стоимость составила 8 465 млн рублей (31 декабря 2025: 8 757 млн рублей).

Группа должна соблюдать определенные особые условия (ковенанты), связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа обязана согласовывать с Министерством финансов объемы и даты продажи на вторичном рынке ОФЗ-ПК, привлеченных в рамках субординированного займа, в случае, если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня ОФЗ-ПК превышает 2 000 млн рублей по номинальной стоимости.

Группа соблюдала все ограничения по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года.

20 Управление капиталом (продолжение)

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к воздействию на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

21 Консолидация компаний

Выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группы включает 11 дочерних компаний, зарегистрированных в Российской Федерации.

22 События после отчетной даты

28 апреля 2026 года годовое заседание Общего собрания акционеров приняло следующие решения:

1. Утвердить совокупный размер дивидендов по результатам 2025 года:

- по обыкновенным акциям в размере 42 рубля 84 коп. на 1 обыкновенную акцию;
- по привилегированным акциям в размере 0 рублей 44 коп. на 1 привилегированную акцию.

С учетом дивидендов, выплаченных по результатам полугодия 2025 года, выплатить дивиденды по результатам 2025 года в денежной форме:

- по обыкновенным акциям в размере 26 рублей 23 коп. на 1 обыкновенную акцию;
- по привилегированным акциям в размере 0 рублей 22 коп. на 1 привилегированную акцию.

Утвердить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 12 мая 2026 года.

2. На выплату дивидендов направить 11 530 млн рублей.