

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая информация специального назначения
по Международным стандартам финансовой
отчетности и заключение независимых аудиторов
по обзорной проверке**

30 июня 2026 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения	3
---	---

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении специального назначения	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения	8

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения

1	Введение	10
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3	Краткое изложение принципов учетной политики	13
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5	Денежные средства и их эквиваленты	14
6	Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	15
7	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	17
8	Кредиты банкам	18
9	Кредиты и авансы клиентам	20
10	Инвестиционные ценные бумаги	30
11	Средства банков	36
12	Средства клиентов	36
13	Уставный капитал	37
14	Процентные доходы и расходы	39
15	Комиссионные доходы и расходы	40
16	Прибыль на акцию	41
17	Дивиденды	41
18	Сегментный анализ	42
19	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	46
20	Управление капиталом	51
21	Обязательства кредитного и некредитного характера	52
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
23	Операции со связанными сторонами	60
24	Консолидация компаний	61
25	Доля неконтролирующих акционеров	61

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения

**Акционерам и Наблюдательному Совету
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении специального назначения по состоянию на 30 июня 2026 года, сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе специального назначения за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и сокращенного консолидированного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале специального назначения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 «Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2026 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 «Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения».

Важные обстоятельства – основные принципы учета и ограничение по использованию

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения» к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, где изложены принципы подготовки и составления настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена с целью представления Группой консолидированного финансового положения по состоянию на 30 июня 2026 года и консолидированных финансовых результатов за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Соответственно, данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация может быть неприменима для иных целей. Наш вывод не был модифицирован в отношении этого обстоятельства.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимых аудиторов по обзорной проверке:



Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 141/25 от 9 января 2025 года.

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

19 августа 2026 года

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
специального назначения по состоянию на 30 июня 2026 года**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	39 926	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		22 781	33 884
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		346	770
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	105 422	91 552
Производные финансовые активы		4 860	4 618
Кредиты банкам	8	-	3 001
Кредиты и авансы клиентам	9		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		775 869	736 424
- кредиты и авансы частным клиентам		207 569	196 628
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности		70 822	38 635
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		81 996	81 089
Инвестиционная собственность		6 971	6 971
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		21 959	21 380
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		356	602
Прочие активы		10 750	10 368
ИТОГО АКТИВОВ		1 353 699	1 305 759
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	196 928	173 904
Средства клиентов	12		
- средства корпоративных клиентов		343 989	362 131
- средства частных клиентов		560 791	521 336
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	7	2 235	201
Производные финансовые обязательства		5 265	6 295
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		4 557	4 514
Отложенное налоговое обязательство		5 462	3 800
Прочие обязательства		16 078	16 148
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 135 305	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	(5 120)	(1 216)
Фонд переоценки основных средств		2 847	2 859
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(146)	(12)
Нераспределенная прибыль		197 024	192 051
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИНАДЛЕЖАЩЕГО АКЦИОНЕРАМ БАНКА ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ АКЦИОНЕРОВ	25	218 353 41	217 430 -
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		218 394	217 430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 353 699	1 305 759

Утверждено и подписано от имени Правления 19 августа 2026 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
специального назначения за 3 и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

		6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
		30 июня 2026 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2026 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14	86 682	98 548	42 306	49 828
Прочие процентные доходы	14	2 498	1 874	1 099	1 120
Процентные расходы	14	(51 093)	(59 718)	(24 424)	(30 803)
Взносы в систему страхования вкладов	14	(1 497)	(1 274)	(758)	(643)
Чистые процентные доходы	14	36 590	39 430	18 223	19 502
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,10	(8 493)	(5 593)	(7 010)	(5 671)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		28 097	33 837	11 213	13 831
Комиссионные доходы	15	7 618	7 049	4 048	3 615
Комиссионные расходы	15	(1 677)	(1 447)	(902)	(774)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами		2 321	4 444	1 602	2 000
Чистые (расходы) доходы от операций с торговыми ценными бумагами		(124)	809	(271)	825
Чистый доход (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами (Резерв)/восстановление резерва под обязательства кредитного характера и прочие финансовые активы		302	(124)	220	(14)
Чистый доход/(убыток) от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(689)	14	(467)	30
Чистые доходы от выбытия инвестиционной собственности и долгосрочных активов для продажи		452	(1 230)	35	(1 201)
Доходы от переоценки и восстановления резерва под обесценение основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи и инвестиционной собственности		63	2	53	3
Прочие чистые операционные доходы		-	775	-	23
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:		1 017	601	522	221
- расходы на персонал		(9 026)	(6 895)	(5 016)	(3 466)
- другие административные и прочие операционные расходы		(6 778)	(5 417)	(3 829)	(3 131)
Прибыль до налогообложения		21 576	32 418	7 208	11 962
Расходы по налогу на прибыль		(5 062)	(7 766)	(1 605)	(2 837)
Прибыль за период, причитающаяся:					
Акционерам Банка		16 491	24 652	5 580	9 125
Неконтролирующим акционерам	25	23	-	23	-
Прибыль за период		16 514	24 652	5 603	9 125

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения за 3 и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

	6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2026 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2026 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)
(в миллионах российских рублей)				
Прим.				
Прочий совокупный (убыток) 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	7	1	2	1
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(186)	20	(492)	17
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка) дохода	45	(5)	123	(4)
Прочий совокупный (убыток) доход за период после налогообложения	(134)	16	(367)	14
Всего совокупного дохода, причитающегося:				
Акционерам Банка	16 357	24 668	5 213	9 139
Неконтролирующим акционерам	23	-	23	-
Всего совокупного дохода за период	16 380	24 668	5 236	9 139
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	16	37,57	55,34	12,80
				20,48

Утверждено и подписано от имени Правления 19 августа 2026 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
специального назначения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	Итого 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)		-	-	-	-	16	-	16
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	24 652	24 652
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	16	24 652	24 668
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)								
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	(13 237)	(13 237)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров (неаудированные данные)	13	(85)	(1 003)	1 000	-	-	88	-
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)		3 394	20 497	(140)	2 859	7	186 255	212 872

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2026 года		3 391	20 357	(1 216)	2 859	(12)	192 051	217 430	-	217 430
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	-	(134)	-	(134)	-	(134)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	16 491	16 491	23	16 514
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2026 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	(134)	16 491	16 357	23	16 380
Выбытие фонда переоценки основных средств		-	-	-	(12)	-	12	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)										
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	(11 526)	(11 526)	-	(11 526)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)
Собственные акции, выкупленные у акционеров (неаудированные данные)		-	-	(3 904)	-	-	-	(3 904)	-	(3 904)
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	18	18
Остаток на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)		3 391	20 357	(5 120)	2 847	(146)	197 024	218 353	41	218 394

Утверждено и подписано от имени Правления 19 августа 2026 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

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 30 июня 2026 года,
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года,
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года,
- отдельные сокращенные примечания.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения составлена на основе сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы по состоянию на 30 июня 2026 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2026 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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.

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность. Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

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 30 июня 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, 64 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 полугодии 2026 года экономическая активность в Российской Федерации была под давлением. В моменте поддержку ряду отраслей оказывал заметный рост сырьевых цен на фоне конфликта на Ближнем Востоке, но в дальнейшем деэскалационные шаги вернули товарный рынок ниже. ЦБ РФ при этом смягчал свою денежно-кредитную политику (далее ДКП) лишь постепенно, а в июне вообще перешел на шаг в -25 б.п. Кроме того, с июня ценовое давление резко усилилось (в первую очередь на фоне ударов по НПЗ), что вкупе с озвученными перспективами удержания ненулевого первичного структурного дефицита бюджета РФ вплоть до 2029 года заметно ухудшило перспективы снижения ставки в будущем.

По итогам первой половины 2026 года цены на нефть показали сильную позитивную динамику на фоне конфликта на Ближнем Востоке. После перекрытия Ормузского пролива и ударов по ряду энергетических объектов фьючерсы на нефть марки Brent в апреле-мае на время превышали уровни в 110 долларов США/баррель. Однако после подписания соглашения о прекращении огня между США, Израилем и Ираном (предполагающего в том числе открытие Ормузского пролива) цены на нефть снизились. В целом за полугодие года стоимость актива увеличилась почти на 20% до 72,95 долларов США/баррель (источник: Cbonds).

Динамика экономической активности в РФ в первом полугодии 2026 года оказалась заметно более сдержанной относительно аналогичного периода предыдущего года. Темпы увеличения промышленного производства по итогам июня составили 0,6% год к году (далее г/г) (источник: Росстат). Индикатор бизнес-климата в первом полугодии преимущественно снижался, а июльские результаты показали минимум с марта 2022 года (источник: Банк России). Составной PMI от S&P Global в РФ по итогам июня составил 48,9 п., что на 1,1 п. меньше, чем в декабре 2025 года (источник: S&P Global). Тем временем темпы роста розничных продаж в мае составили 7,3% г/г по сравнению с 6,0% г/г в декабре (источник: Росстат). Умеренное восстановление спроса находило отражение и в возобновившемся росте потребительских ссуд. В целом портфель кредитов физических лиц в июне продемонстрировал увеличение на 9,4% г/г в сравнении с 5,9% г/г в декабре 2025 года.

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

При этом темпы роста требований банков к организациям составили 13,6% г/г после 11,6% г/г в конце прошлого года (источник: ЦБ РФ). Уровень безработицы продолжал дрейфовать вблизи исторических минимумов – в июне он был у 2,2% (источник: Росстат). Темп роста заработных плат россиян в реальном выражении, согласно данным за май, составил 4,5% г/г по сравнению с 8,6% г/г в начале года (источник: Росстат). В целом, согласно оперативным оценкам Министерства экономического развития, экономика РФ за второй квартал выросла на 0,9% г/г.

В первом полугодии инфляция показывала крайне волатильную динамику. В январе на фоне повышения НДС с 20 до 22% наблюдалось переставление вверх уровня цен – в аннуализированном выражении с поправкой на сезонность цены росли на 14,6% SAAR. Впрочем, затем ценовое давление ослабло, и в апреле-мае инфляция была вблизи 2,0-2,5% SAAR. Тем не менее с июня на фоне ударов по НПЗ стоимость моторного топлива резко выросла, и ценовое давление в РФ вновь резко усилилось. Инфляция достигла 10,6% SAAR, а в годовом выражении по итогам полугодия цены выросли на 6,02% г/г по сравнению с 5,59% г/г на конец прошедшего года (источник: Росстат).

ЦБ РФ в течение большей части полугодия планомерно снижал ключевую ставку шагами в 50 б.п., но в июне регулятор перешел на шаг лишь в -25 б.п., опустив ставку до 14,25% годовых. Во многом такое решение было связано с заявлениями главы Минфина РФ о планах по выходу на нулевой первичный структурный дефицит бюджета не в текущем году, а лишь в 2029. В дальнейшем произошло резкое ускорение инфляции из-за цен на топливо, что вызвало рост инфляционных ожиданий населения и бизнеса и усилило опасения появления вторичных последствий на инфляцию. Впрочем, на июльском заседании ЦБ принял решение продолжить снижение ставки шагами в 25 б.п., а не взять «паузу». С учетом более проинфляционного, чем ранее ожидалось, вклада бюджетного канала ЦБ РФ 24 июля значительно повысил прогнозы по динамике ключевой ставке: средняя ключевая ставка в 2027 году ожидается в диапазоне 10,5-12,5% (8-10% ранее).

В первом полугодии 2026 года российская валюта показывала волатильную динамику. Динамику курса задавали действия Минфина вокруг приостановки операций с валютой по бюджетному правилу. В моменте рубль заметно слабел в отсутствие необходимых продаж, а затем, наоборот, укреплялся – тогда после роста цен на нефть из-за конфликта на Ближнем Востоке уже не проводились покупки, которые должны были быть по бюджетному правилу. В остальном поддержку рублю продолжил оказывать фактор высокой ставки, находящийся отражение в низком спросе на валюту для импорта и в рамках оттока капитала.

На 30 июня 2026 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 77,7539 рубля за 1 доллар США, 88,6472 рубля за 1 евро и 11,4624 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 полугодия снизился. На протяжении всего первого квартала в отсутствие значимых драйверов бумаги не демонстрировали значимой динамики, но в начале весны индекс МосБиржи начал расти из-за роста цен на сырье в ответ на конфликт на Ближнем Востоке. В дальнейшем на фоне деэскалации акции перешли к снижению, а в июне падение резко усилилось. В моменте для рынка сложился «идеальный шторм»: резкое ухудшение геополитической ситуации на фоне ударов по НПЗ и ужесточения риторики США, а также неожиданное для рынка решение ЦБ снизить ключевую ставку в июне лишь на 25 б.п. В результате индекс МосБиржи с начала года снизился на 15,1% до 2348 п. (источник: МосБиржа).

По итогам первого полугодия 2026 года долговой рынок РФ показал нисходящую динамику. Индекс RGBI рос в первом квартале, отчасти, на ожиданиях поступления дополнительных нефтегазовых доходов после роста цен на нефть из-за конфликта США и Ирана. Впрочем, затем облигации начали дешеветь, а особенно резким падение стало после июньского заседания ЦБ, разочаровавшего рынок своей консервативностью. В результате с начала года индекс RGBI упал на 3,5% до 113,9 п. (источник: МосБиржа).

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения 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.

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

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 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 сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация 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 обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за 2025 год.

Подготовка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации 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 сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, раскрыты в Примечании 4.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация 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 сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы специального назначения.

Группа не ожидает, что применение стандартов и поправок к стандартам, выпущенным, но не вступившим в силу, окажет существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы специального назначения 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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в 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 6 месяцев 2026 года, является профессиональное суждение о значении будущих вероятностей дефолтов по кредитам и авансам клиентам.

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 6 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 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>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Наличные средства	6 319	8 433
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	20 517	52 927
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации		
- Группа А	10 519	12 865
- Группа В	32	30
- Группа С	26	153
- Группа D	4	11
- других стран		
- Группа А	763	644
- Группа В	416	104
- Группа С	3	1
- Группа D	147	25
Расчетные счета в торговых системах		
- Группа А	1 180	1 508
- Группа D	-	30
Итого денежных средств и их эквивалентов	39 926	76 731

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года Группа не имела кредитно-обесцененных остатков.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года.

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа не имела контрагентов, кроме ЦБ РФ, совокупные остатки по счетам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2025 года Группа не имела контрагентов, кроме ЦБ РФ).

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Долговые торговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	10 688	7 263
Корпоративные облигации	9 395	16 384
Корпоративные еврооблигации	2 283	7 974
Облигации субъектов Российской Федерации	165	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 122
Итого долговых ценных бумаг	22 531	33 743
Долевые ценные бумаги	250	141
Итого торговых ценных бумаг	22 781	33 884
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	345	345
Корпоративные облигации	1	425
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	346	770
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	346	770
Итого торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	23 127	34 654

По состоянию на 30 июня 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.

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 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Облигации Федераль- ного займа	Корпора- тивные облигации	Корпоративные Евро- облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	10 688	8 584	2 283	-	21 555
Группа В	-	811	-	165	976
Итого долговых торговых ценных бумаг	10 688	9 395	2 283	165	22 531
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа В	-	1	345	-	346
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	-	1	345	-	346
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	10 688	9 396	2 628	165	22 877

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>	Корпора- тивные 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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	105 422	91 552
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	105 422	91 552

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2026 года Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 105 422 млн рублей (31 декабря 2025 года: 91 552 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 114 117 млн рублей (31 декабря 2025 года: 95 412 млн рублей), из них в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги не передавались (31 декабря 2025 года: из них были переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 53 630 млн рублей), по состоянию на 30 июня 2026 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 2 235 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.

По состоянию на 30 июня 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.

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

По состоянию на 30 июня 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

(в миллионах российских рублей)	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	105 422	-	-	-	105 422
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	105 422	-	-	-	105 422

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

(в миллионах российских рублей)	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	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

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Срочные средства, размещенные в банках	-	3 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого кредиты банкам	-	3 001

По состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по кредитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

По состоянию на 30 июня 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

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.

8 Кредиты банкам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	-	-	-	-
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	2	-	-	-	2
Прочие изменения	(2)	-	-	-	(2)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	18	-	-	-	18
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(11)	-	-	-	(11)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	7	-	-	-	7

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 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
Группа А	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого кредитов банкам	-	-	-	-	-

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 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.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	729 258	699 118
- инвестиционные кредиты	66 087	51 651
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	174 156	164 245
- потребительские кредиты VIP клиентам	504	647
- прочие потребительские кредиты	37 867	36 942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 981)	(28 834)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	10 547	9 283
Итого кредитов и авансов клиентам	983 438	933 052

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 2026 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2026 (неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	212 527	20,9	201 834	21,0
Производство	207 186	20,2	156 135	16,1
Лизинг и финансовые услуги	147 540	14,5	151 594	15,8
Строительство	108 849	10,7	83 573	8,7
Добыча и торговля нефтью и газом	68 281	6,7	62 595	6,5
Торговля оптовая	62 840	6,2	66 857	7,0
Транспорт и связь	56 217	5,5	84 655	8,8
Торговля розничная	49 703	4,9	53 680	5,6
Энергетика, водо и газоснабжение	41 921	4,1	39 714	4,1
Добывающая промышленность	41 277	4,1	41 005	4,3
Сельское хозяйство	11 701	1,1	8 552	0,9
Операции с недвижимостью	5 751	0,6	7 401	0,8
Прочие	4 626	0,5	4 291	0,4
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	1 018 419	100,0	961 886	100,0

По состоянию на 30 июня 2026 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 509 280 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 484 002 млн рублей), что составляет 50,0% (31 декабря 2025 года: 50,3%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

(в миллионах российских рублей)	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	(1 141)	1 141	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(2)	(41)	43	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	3 714	-	-	-	3 714
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	96	1 201	5 134	-	6 431
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 242)	(282)	(110)	-	(1 634)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	689	-	689
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 691)	-	(2 691)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1	(3)	(112)	-	(114)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	4 485	2 772	22 766	-	30 023

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	(159)	159	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(195)	(62)	257	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	4 156	-	-	-	4 156
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 645)	69	4 991	-	2 415
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 079)	(284)	(58)	-	(1 421)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	343	-	343
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(394)	-	(394)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	4	-	4
Прочие изменения	(38)	(4)	(2 475)	-	(2 517)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	3 371	1 090	26 278	-	30 739

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 клиентам на 1 января	698 008	20 930	31 831	-	750 769
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	25	(25)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(75 828)	75 828	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(184)	(4 529)	4 713	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	449 421	-	-	-	449 421
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	5 764	(1 510)	2 120	-	6 374
Выбытие кредитов в результате погашения	(402 825)	(8 201)	(276)	-	(411 302)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 691)	-	(2 691)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие изменения	2 839	85	(150)	-	2 774
Итого кредиты и авансы клиентам на 30 июня	677 220	82 578	35 547	-	795 345

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 2026 года

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 клиентам на 1 января	528 969	20 471	30 522	206	580 168
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	41	(41)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(11 813)	11 813	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(6 075)	(960)	7 035	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	414 114	-	-	-	414 114
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(12 449)	7 166	2 532	1	(2 750)
Выбытие кредитов в результате погашения	(296 895)	(8 673)	(263)	-	(305 831)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(394)	-	(394)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(57)	-	(57)
Прочие изменения	(7 300)	(402)	(2 732)	-	(10 434)
Итого кредиты и авансы клиентам на 30 июня	608 592	29 374	36 643	207	674 816

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	69	(55)	(14)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(14)	92	(78)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(10)	(105)	115	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	329	-	-	-	329
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(250)	44	526	-	320
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(83)	(11)	(139)	-	(233)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	48	-	48
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(678)	-	(678)
Прочие изменения	-	-	(34)	-	(34)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	1 267	288	3 403	-	4 958

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 2026 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	75	(55)	(20)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(14)	110	(96)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(13)	(108)	121	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	189	-	-	-	189
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(198)	74	545	-	421
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(43)	(6)	(108)	-	(157)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	49	-	49
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(345)	-	(345)
Прочие изменения	-	-	(60)	-	(60)
	-	-	(2)	-	(2)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	1 138	335	3 752	-	5 225

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	632	(580)	(52)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 113)	1 409	(296)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(546)	(527)	1 073	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	31 526	-	-	-	31 526
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(11 738)	(137)	6	-	(11 869)
Выбытие кредитов в результате погашения	(7 823)	(149)	(267)	-	(8 239)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(678)	-	(678)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(47)	-	(47)
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 30 июня	204 653	3 273	4 601	-	212 527

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – за 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	636	(569)	(67)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 273)	1 596	(323)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(707)	(445)	1 152	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	26 832	-	-	-	26 832
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(9 832)	(176)	(52)	-	(10 060)
Выбытие кредитов в результате погашения	(3 493)	(52)	(195)	-	(3 740)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(345)	-	(345)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(80)	-	(80)
Прочие изменения	(2)	(1)	(4)	-	(7)
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 30 июня	167 546	3 253	4 976	-	175 775

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.

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 30 июня 2026 года была бы на 927 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 30 июня 2026 года была бы на 125 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 30 июня 2026 года была бы на 559 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 30 июня 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 30 июня 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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- 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 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года кредиты и авансы частным клиентам разделены по дням просрочки.

По состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года в состав кредитов и авансов клиентам входят кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости.

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 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

(в миллионах российских рублей)	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	453 989	50 190	-	-	504 179
Низкий кредитный риск	211 897	22 538	-	-	234 435
Средний кредитный риск	11 334	6 203	-	-	17 537
Высокий кредитный риск	-	3 647	-	-	3 647
Дефолтные кредиты	-	-	35 547	-	35 547
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	677 220	82 578	35 547	-	795 345
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 485)	(2 772)	(22 766)	-	(30 023)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	672 735	79 806	12 781	-	765 322
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	202 630	2 205	374	-	205 209
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	2 023	592	73	-	2 688
- на срок от 31 до 90 дней	-	476	65	-	541
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 089	-	4 089
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	204 653	3 273	4 601	-	212 527
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 267)	(288)	(3 403)	-	(4 958)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	203 386	2 985	1 198	-	207 569
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	876 121	82 791	13 979	-	972 891

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 30 июня 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	168 936	1 742	130	-	170 808
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 304	430	38	-	1 772
- на срок от 31 до 90 дней	-	276	32	-	308
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 268	-	1 268
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	170 240	2 448	1 468	-	174 156
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(232)	(89)	(389)	-	(710)
Итого ипотечных кредитов клиентам	170 008	2 359	1 079	-	173 446
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	339	-	165	-	504
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	339	-	165	-	504
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-	(165)	-	(170)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	334	-	-	-	334
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	33 355	463	79	-	33 897
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	719	162	35	-	916
- на срок от 31 до 90 дней	-	200	33	-	233
- на срок свыше 90 дней	-	-	2 821	-	2 821
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов	34 074	825	2 968	-	37 867
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 030)	(199)	(2 849)	-	(4 078)
Итого прочих потребительских кредитов	33 044	626	119	-	33 789

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 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 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
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. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 2026 года

10 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности		
Облигации федерального займа	20 194	14 701
Еврооблигации Российской Федерации	1 180	-
Корпоративные еврооблигации	450	477
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 824	15 178
Долевые ценные бумаги	633	107
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 457	15 285
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности		
Облигации федерального займа	18 367	18 195
Корпоративные облигации	30 048	4 162
Корпоративные еврооблигации	-	1 019
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	68 615	70 038
Облигации субъектов Российской Федерации	11 236	11 129
Корпоративные еврооблигации	2 222	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127)	(104)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	130 361	104 439
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	152 818	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 30 июня 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	21 824	-	-	21 824
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности	21 824	-	-	21 824
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»	21 824	-	-	21 824

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 30 июня 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	47 428	-	-	47 428
Группа В	987	-	-	987
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	48 415	-	-	48 415
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	72 452	-	-	72 452
Группа В	9 621	-	-	9 621
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	82 073	-	-	82 073
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127)	-	-	(127)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	130 361	-	-	130 361

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

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 6 месяцев, закончившихся на 30 июня 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	6 119	-	-	-	6 119
Прочие изменения	527	-	-	-	527
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 30 июня	21 824	-	-	-	21 824

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 6 месяцев, закончившихся на 30 июня 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	471	-	-	-	471
Прочие изменения	5	-	-	-	5
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 30 июня	476	-	-	-	476

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	104 543	-	-	-	104 543
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	40 506	-	-	-	40 506
Выбытие ценных бумаг	(15 009)	-	-	-	(15 009)
Прочие изменения	448	-	-	-	448
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня	130 488	-	-	-	130 488

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	116 961	-	-	-	116 961
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	551	-	-	-	551
Выбытие ценных бумаг	(10 267)	-	-	-	(10 267)
Прочие изменения	447	-	-	-	447
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня	107 692	-	-	-	107 692

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	43	-	-	-	43
Выбытие ценных бумаг	(5)	-	-	-	(5)
Прочие изменения	(15)	-	-	-	(15)
Итого остаток на 30 июня	127	-	-	-	127

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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
Остаток на 1 января	130	-	-	-	130
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7	-	-	-	7
Выбытие ценных бумаг	(16)	-	-	-	(16)
Прочие изменения	(2)	-	-	-	(2)
Итого остаток на 30 июня	119	-	-	-	119

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

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

11 Средства банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	70 007	93 896
Срочные депозиты банков	125 979	78 820
Корреспондентские счета банков	942	1 188
Итого средств банков	196 928	173 904

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2025: 1 контрагент, совокупные остатки 30 690 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 70 007 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 346 млн рублей, а также ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 82 073 млн рублей (31 декабря 2025 года: 770 млн рублей и 81 167 млн рублей, соответственно) (см. Примечания 6, 10);
- ценные бумаги, полученные Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), отсутствуют (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 30 июня 2026 года 12 438 млн рублей (31 декабря 2025: 12 687 млн рублей). По состоянию на 30 июня 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 до погашения представлен в Примечании 19.

12 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	100	-
Средства корпоративных клиентов		
- Текущие/расчетные счета	107 721	108 052
- Срочные депозиты	236 168	254 079
Средства частных клиентов		
- Текущие счета/счета до востребования	106 513	99 295
- Срочные вклады/накопительные счета	454 278	422 041
Итого средств клиентов	904 780	883 467

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

12 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа имела 1 клиента, совокупные остатки по счетам и депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 101 717 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 30 июня 2026 года (неаудированные данные) в средствах клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям в сумме 18 272 млн рублей (31 декабря 2025 года: 19 430 млн рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 4 120 млн рублей (31 декабря 2025 года: 37 млн рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2026 (неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	560 791	62,0	521 336	59,1
Финансовые услуги	136 989	15,1	160 181	18,1
Торговля	65 165	7,2	64 156	7,3
Производство	34 646	3,8	30 411	3,4
Недвижимость	32 805	3,6	28 564	3,2
Строительство	23 319	2,6	35 324	4,0
Транспорт	17 578	1,9	12 358	1,4
Искусство, наука и образование	11 241	1,2	14 002	1,6
Энергетика	4 531	0,5	720	0,1
Коммунальное хозяйство	2 777	0,3	3 074	0,3
Медицинские учреждения	2 312	0,3	1 927	0,2
Связь	234	0,0	191	0,0
Прочее	12 392	1,5	11 223	1,3
Итого средств клиентов	904 780	100,0	883 467	100,0

Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

13 Уставный капитал

(в миллионах российских рублей)	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	(11 570)	-	-	-	-	(3 904)	(3 904)	-
По состоянию на 30 июня 2026 года	430 118	20 100	3 214	177	20 357	(5 120)	18 628	-

13 Уставный капитал (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2026 года составляет 465 млн рублей (31 декабря 2025 года: 466 млн рублей). По состоянию на 30 июня 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 года. Уставный капитал, скорректированный с учетом индексов гиперинфляции, составляет 3 391 млн рублей.

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк имеет обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 445 368 тысяч штук с учетом выкупленных акций. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. По состоянию на 30 июня 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. В результате Программы приобретено 6 251 тысяч штук акций на сумму 2 060 млн рублей.

19 марта 2026 года Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении собственных размещенных обыкновенных акций в соответствии со статьей 72 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в количестве 9 млн штук по цене 340 рублей. Период подачи заявлений акционеров о продаже Банку акций или отзыва таких заявлений: с 10 апреля 2026 по 22 мая 2026 года. В результате данной корпоративной процедуры приобретено 9 000 тысяч штук акций на сумму 3 060 млн рублей.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 2026 года**

14 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2026 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2026 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	86 682	98 548	42 306	49 828
Кредиты и авансы клиентам				
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	51 671	60 927	24 556	30 906
- кредиты и авансы частным клиентам	15 999	13 148	8 109	6 612
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 928	11 827	3 874	6 071
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 029	8 326	4 341	4 153
Кредиты банкам	1 958	4 313	786	2 079
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 097	7	640	7
Прочие процентные доходы	2 498	1 874	1 099	1 120
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 685	1 099	684	747
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	813	775	415	373
Итого процентных доходов	89 180	100 422	43 405	50 948
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	27 230	29 172	13 259	15 242
Средства банков	11 407	14 924	5 214	7 864
Срочные депозиты юридических лиц	11 356	14 005	5 477	6 804
Текущие/расчетные счета	974	1 365	409	805
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	126	252	65	88
Итого процентных расходов	51 093	59 718	24 424	30 803
Взносы в систему страхования вкладов	1 497	1 274	758	643
Чистые процентные доходы	36 590	39 430	18 223	19 502

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 2026 года**

15 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2026 (неаудированные данные)	30 июня 2025 (неаудированные данные)	30 июня 2026 (неаудированные данные)	30 июня 2025 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	2 833	3 189	1 500	1 669
Расчеты пластиковыми картами	1 654	1 739	870	887
Выданные гарантии и аккредитивы	1 673	1 387	863	670
Агентские услуги по договорам страхования	1 005	415	578	252
Кассовые операции	81	95	42	48
Инкассация	45	42	23	21
Хранение активов	30	32	15	16
Прочее	297	150	157	52
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>				
- признаваемые на протяжении времени	2 708	1 834	1 456	938
- отраженные в момент оказания услуги	4 910	5 215	2 592	2 677
Итого комиссионных доходов	7 618	7 049	4 048	3 615
Комиссионные расходы				
Расчеты пластиковыми картами	999	835	552	441
Программы лояльности	279	307	149	162
Ценные бумаги, включая РЕПО	143	173	64	100
Расчетные операции	165	70	94	39
Гарантии и аккредитивы	28	25	14	13
Прочее	63	37	29	19
Итого комиссионных расходов	1 677	1 447	902	774
Чистый комиссионный доход	5 941	5 602	3 146	2 841

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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 30 июня 2026 года Банк не имеет финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2026 (неаудированные данные)	30 июня 2025 (неаудированные данные)	30 июня 2026 (неаудированные данные)	30 июня 2025 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	16 491	24 652	5 580	9 125
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(4)	(4)	(4)	(4)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	16 487	24 648	5 576	9 121
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	438 792	445 368	437 168	445 368
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	37,57	55,34	12,80	20,48

17 Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	497	-	448	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	11 526	4	13 237	4
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(11 514)	(4)	(13 216)	(4)
Возврат невыплаченных дивидендов	-	-	10	-
Списание невостребованных дивидендов	(84)	-	-	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	425	-	479	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)				
- по итогам 2024 года	-	-	29,72	0,22
- по итогам 2025 года	26,23	0,22	-	-

28 апреля 2026 года годовое заседание Общего собрания акционеров утвердило совокупный размер дивидендов за 2025 год.

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.

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.

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;

18 Сегментный анализ (продолжение)

- (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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (по управленческой отчетности).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные статьи	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	49 714	16 382	20 670	-	86 766
Процентные расходы	(11 375)	(29 305)	(11 477)	-	(52 157)
Результат внутреннего фондирования	(28 238)	23 794	(7 166)	11 610	-
Чистый процентный доход (расход)	10 101	10 871	2 027	11 610	34 609
Чистый комиссионный доход (расход)	4 735	1 591	(36)	-	6 290
Чистый торговый доход	1 028	218	1 212	-	2 458
Прочие чистые операционные доходы (расходы)	708	(91)	(20)	64	661
Чистый операционный доход	16 572	12 589	3 183	11 674	44 018
Административно-хозяйственные расходы	(5 127)	(6 090)	(548)	(3 764)	(15 529)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 956)	(356)	7	-	(7 305)
Прибыль до налогообложения	4 489	6 143	2 642	7 910	21 184
Расходы по налогу на прибыль	(1 122)	(1 536)	(661)	(1 311)	(4 630)
Прибыль сегмента	3 367	4 607	1 981	6 599	16 554
На 30 июня 2026 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	815 152	218 147	330 138	24 287	1 387 724
Обязательства отчетных сегментов	349 090	560 431	206 666	16 686	1 132 873
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(476)	(513)	(48)	(218)	(1 255)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 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
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	60 650	13 548	25 265	-	99 463
Процентные расходы	(14 887)	(30 337)	(15 369)	(60)	(60 653)
Результат внутреннего фондирования	(35 287)	29 640	(11 928)	17 575	-
Чистый процентный доход (расход)	10 476	12 851	(2 032)	17 515	38 810
Чистый комиссионный доход (расход)	4 734	1 439	(102)	-	6 071
Чистый торговый доход	2 292	274	2 386	-	4 952
Прочие чистые операционные доходы (расходы)	723	(57)	14	62	742
Чистый операционный доход	18 225	14 507	266	17 577	50 575
Административно-хозяйственные расходы	(4 398)	(5 213)	(525)	(1 865)	(12 001)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 922)	(318)	186	-	(4 054)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 905	8 976	(73)	15 712	34 520
(Расходы) доходы по налогу на прибыль	(2 476)	(2 243)	18	(2 578)	(7 279)
Прибыль (убыток) сегмента	7 429	6 733	(55)	13 134	27 241
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	710 644	181 910	380 243	22 568	1 295 365
Обязательства отчетных сегментов	266 562	489 154	270 291	17 319	1 043 326
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(429)	(452)	(46)	(115)	(1 042)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 2026 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по МСФО по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	1 387 724	1 335 334
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(31 684)	(27 941)
Корректировки начислений по доходам/расходам	-	(255)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(107)	(151)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 310)	(2 390)
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	209	1 475
Корректировки налога на прибыль	1 470	-
Прочие корректировки	(194)	(50)
Эффект консолидации и элиминации внутригрупповых активов	(1 409)	(263)
Итого активов по МСФО	1 353 699	1 305 759

Ниже представлена сверка обязательств по данным управленческой информации с итогами по сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по МСФО по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Итого обязательств по отчетным сегментам	(1 132 873)	(1 083 780)
Корректировка финансовых обязательств по амортизированной стоимости	(1 053)	(542)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(145)	(2 312)
Корректировки налога на прибыль	(2 048)	(551)
Корректировки обязательств, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(209)	(1 475)
Прочие разницы	(12)	-
Эффект консолидации	1 035	331
Итого обязательств по МСФО	(1 135 305)	(1 088 329)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	21 184	34 520
Корректировка резервов	528	859
Корректировки начислений по доходам/расходам	144	(362)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	45	(24)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	532	(3 460)
Эффект консолидации	(857)	885
Прочие корректировки	-	-
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	21 576	32 418

Географическая информация. Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве, Новосибирске, Ростове-на-Дону и Краснодаре.

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, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления Группы строится на принципах безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ, защиты интересов акционеров и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет избирается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

В 2026 году Наблюдательный совет Банка избран 28 апреля на годовом заседании Общего собрания акционеров в количестве 9 членов. По решению Наблюдательного совета сформировано 4 комитета Наблюдательного совета Банка.

В составе Наблюдательного совета созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Задачи комитетов аналогичны раскрытым в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

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.

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 собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), а также лимиты балансовой открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимиты валовой балансовой открытой валютной позиции по всем иностранным валютам (до 50% от величины скорректированного базового капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа продолжает придерживаться консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в валютах дружественных Российской Федерации стран.

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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 30 июня 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 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в сумме 45 583 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 5 162 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 30 июня 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 – 30 июня 2026 года

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 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	39 926	-	-	-	-	39 926
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 454	1 399	166	53	-	4 072
Торговые ценные бумаги						
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	22 781	-	-	-	-	22 781
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	346	-	-	-	-	346
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	86 279	4 056	15 087	-	-	105 422
Производные финансовые активы	451	2 827	295	1 149	138	4 860
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	83 541	365 862	154 256	160 361	11 849	775 869
- кредиты и авансы частным клиентам	1 398	7 460	9 227	50 897	138 587	207 569
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»						
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	21 933	3 174	1 508	34 720	9 487	70 822
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	-	14 781	13 643	49 986	3 586	81 996
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	6 971	6 971
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	98	42	79	3	21 737	21 959
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	356	-	-	356
Прочие активы	6 957	3 372	110	311	-	10 750
Итого активов	266 164	402 973	194 727	297 480	192 355	1 353 699
Обязательства						
Средства банков	169 419	27 509	-	-	-	196 928
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	283 907	53 188	5 938	895	61	343 989
- средства частных клиентов	261 478	257 586	30 863	10 864	-	560 791
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	2 235	-	-	-	-	2 235
Производные финансовые обязательства	933	2 445	764	1 065	58	5 265
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	115	1 090	2 321	-	1 031	4 557
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 462	5 462
Прочие обязательства	7 429	5 672	88	450	2 439	16 078
Итого обязательств	725 516	347 490	39 974	13 274	9 051	1 135 305
Чистый разрыв ликвидности	(459 352)	55 483	154 753	284 206	183 304	218 394
Совокупный разрыв на 30 июня 2026 года	(459 352)	(403 869)	(249 116)	35 090	218 394	
Управленческая оценка влияния на чистый разрыв ликвидности по статистическим моделям:						
Возможность заключения сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами, находящимися в собственности	46 431	(1 625)	(1 508)	(34 394)	(8 904)	-
Устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования						
- средства корпоративных клиентов	56 943	(11 389)	(3 014)	(42 540)	-	-
- средства частных клиентов	43 487	(1 398)	(3 335)	(38 754)	-	-
Итого чистое влияние статистических оценок	146 861	(14 412)	(7 857)	(115 688)	(8 904)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических ожиданий на 30 июня 2026 года	(312 491)	41 071	146 896	168 518	174 400	218 394
Прочие управленческие оценки влияния на чистый разрыв ликвидности:						
Возможность заключения сделок РЕПО с субординированными ОФЗ, привлеченными от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11 549	-	(2 907)	(2 914)	(5 728)	-
Возможности Группы по привлечению в рамках неиспользованных лимитов	72 538	148 991	(176 301)	(45 228)	-	-
Итого чистое влияние прочих управленческих оценок	84 087	148 991	(179 208)	(48 142)	(5 728)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических и управленческих оценок на 30 июня 2026 года	(228 404)	190 062	(32 312)	120 376	168 672	218 394

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 июня 2026 года

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, включающими надбавки поддержания достаточности капитала, а также антициклическую надбавку, по состоянию на 30 июня 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 Банка России 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 30 июня 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 Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026	31 декабря
	<i>(неаудированные данные)</i>	2025
Всего капитал	195 792	207 850
Базовый капитал	180 439	195 724
Основной капитал	180 439	195 724
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	19,31%	21,41%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	17,86%	20,23%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	17,86%	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 30 июня 2026 года (неаудированные данные) справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 12 438 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 2027 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 30 июня 2026 года остаточная стоимость составила 8 173 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 30 июня 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 Обязательства кредитного и некредитного характера

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

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату Группой денежной компенсации одной стороне по договору, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

Банковские гарантии и выпущенные непокрытые аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены кредитному риску.

Обязательства кредитного и некредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Отзывные неиспользованные кредитные линии	130 640	145 005
Импортные аккредитивы	11 538	7 748
Финансовые гарантии	111 999	117 806
Итого обязательств кредитного характера	254 177	270 559
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(939)	(430)

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

21 Обязательства кредитного и некредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов по состоянию на 30 июня 2026 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	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера:					
корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	162 945	79	-	-	163 024
Низкий кредитный риск	78 256	1 562	-	-	79 818
Средний кредитный риск	22	1 758	-	-	1 780
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	2 597	-	2 597
Итого финансовых обязательств кредитного характера:					
корпоративные клиенты	241 223	3 399	2 597	-	247 219
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	(23)	(35)	(683)	-	(741)
Финансовые обязательства кредитного характера:					
частные клиенты					
По непросроченным кредитам	6 949	9	-	-	6 958
По кредитам с задержкой платежа					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты					
	6 949	9	-	-	6 958
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	(196)	(2)	-	-	(198)
Итого финансовых обязательств кредитного характера					
	248 172	3 408	2 597	-	254 177
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки					
	(219)	(37)	(683)	-	(939)

21 Обязательства кредитного и некредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов 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	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера:					
корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	150 529	65	-	-	150 594
Низкий кредитный риск	110 400	916	-	-	111 316
Средний кредитный риск	1	762	-	-	763
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	738	-	738
Итого финансовых обязательств кредитного характера: корпоративные клиенты	260 930	1 743	738	-	263 411
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	(19)	(187)	-	(221)
Финансовые обязательства кредитного характера:					
частные клиенты					
По непросроченным кредитам	7 140	7	1	-	7 148
По кредитам с задержкой платежа					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты	7 140	7	1	-	7 148
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(206)	(2)	(1)	-	(209)
Итого финансовых обязательств кредитного характера	268 070	1 750	739	-	270 559
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	(221)	(21)	(188)	-	(430)

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов**Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки.

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют методам и допущениям, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»			
- Облигации федерального займа	10 688	-	-
- Корпоративные облигации	9 396	-	-
- Корпоративные еврооблигации	2 622	6	-
- Корпоративные акции	250	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	165	-	-
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	10 547
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»			
- Облигации федерального займа	20 194	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	1 180	-	-
- Корпоративные еврооблигации	450	-	-
- Долевые ценные бумаги	4	-	629
Производные финансовые активы	-	4 860	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	44 949	4 866	11 176
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	2 235	-	-
Производные финансовые обязательства	-	5 265	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	2 235	5 265	-

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	12 481	4 328	-
- Корпоративные еврооблигации	4 846	3 473	-
- Облигации федерального займа	7 263	-	-
- Корпоративные акции	141	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	2 122	-
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	9 283
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»			
- Облигации федерального займа	14 701	-	-
- Корпоративные еврооблигации	477	-	-
- Долевые ценные бумаги	7	-	100
Производные финансовые активы	-	4 618	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	39 916	14 541	9 383
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	201	-	-
Производные финансовые обязательства	-	6 295	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	201	6 295	-

За 6 месяцев 2026 года Банк сократил портфель торговых долговых ценных бумаг, оцениваемых на основе исходных данных Уровня 1 иерархии справедливой стоимости, на 1 610 млн рублей, и нарастил портфель инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основе исходных данных Уровня 1 иерархии справедливой стоимости, на 6 643 млн рублей.

Долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 297 млн рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка.

Переводов долговых ценных бумаг с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости не было. Переводов долговых ценных бумаг с Уровня 1 на Уровень 2 или Уровень 3 иерархии справедливой стоимости не было.

За 6 месяцев 2026 года по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было переводов между уровнями иерархии.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, за 6 месяцев 2026 года (неаудированные данные):

(в миллионах российских рублей)	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2026 года	Чистые доходы, отраженные в прибылях и убытках	Доходы, отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Переводы между уровнями	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2026 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	9 283	1 264	-	-	-	-	10 547
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	100	-	7	-	522	-	629
Итого активов 3 уровня	9 383	1 264	7	-	522	-	11 176

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, за 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные):

(в миллионах российских рублей)	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2025 года	Чистые расходы, отраженные в прибылях и убытках	Доходы, отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Переводы между уровнями	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2025 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	7 702	(463)	-	(10 093)	10 062	-	7 208
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	96	-	5	-	-	-	101
Итого активов 3 уровня	7 798	(463)	5	(10 093)	10 062	-	7 309

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости

На 30 июня 2026 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредит, выданный с целью финансирования купли-продажи объектов недвижимости.

Оценка справедливой стоимости кредита считается на основе дисконтирования денежных потоков по рыночной ставке. Кредит оценивается на основании ожидаемого денежного потока продисконтированного по рыночной ставке 17,76%, которая определяется на дату оценки по аналогичному по уровню риска активу. Оценка рыночной стоимости осуществляется подразделением Группы, ответственным за оценку рисков, на ежемесячной основе. При оценке рыночной стоимости использовались допущения, что ожидаемые денежные потоки будут соответствовать договорным, а рыночная ставка дисконтирования – текущей ставке дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов. При увеличении/снижении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% справедливая стоимость кредита снижается на 3,09% / увеличивается на 3,23% соответственно.

Оценка инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо». Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой инвестиции в акции/доли, не зарегистрированные на бирже, компаний, которые оцениваются на основе информации, ненаблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена Группой на основании информации, доступной в текущий момент времени, дополнительно учитывался фактор, что долевые ценные бумаги - это миноритарные пакеты акций.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 (неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	130 361	127 075	104 439	100 742
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	706 179	707 481	679 003	679 671
- инвестиционные кредиты	59 143	58 414	48 138	47 797
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	173 446	164 403	163 539	150 931
- потребительские кредиты VIP клиентам	334	304	474	413
- прочие потребительские кредиты	33 789	31 812	32 615	29 538

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 (неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	100	100	-	-
Средства корпоративных клиентов				
- Текущие/расчетные счета	107 721	107 721	108 052	108 052
- Срочные депозиты	236 168	236 895	254 079	254 091
Средства частных клиентов				
- Текущие/счета до востребования	106 513	106 513	99 295	99 295
- Срочные депозиты/накопительные счета	454 278	456 249	422 041	425 785
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 557	4 767	4 514	4 669

Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо», инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты учитываются в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения по справедливой стоимости.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, нераскрытых в таблицах выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента. В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года:

% годовых	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
Рубли	13,40% - 26,00%	12,83% - 26,00%
Доллары США	6,96% - 8,55%	7,00% - 11,03%
Евро	6,77% - 9,72%	6,56% - 12,29%
Китайские юани	5,05% - 8,46%	4,50% - 9,80%
Кредиты и авансы частным лицам		
Рубли	0,01% - 54,65%	0,01% - 61,00%
Доллары США	16,99% - 16,99%	19,49% - 19,49%
Евро	н.п.	н.п.
Китайские юани	н.п.	н.п.

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения и вида инструмента. В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по средствам на счетах юридических и физических лиц (включая текущие счета, срочные депозиты, векселя и депозитные сертификаты), действовавших на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года:

% годовых	30 июня 2026 (неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	До востребования и до 1 года	Свыше 1 года	До востребования и до 1 года	Свыше 1 года
Средства корпоративных клиентов				
Рубли	7,83% - 11,97%	12,69% - 12,98%	0,02% - 15,15%	13,24% - 14,01%
Доллары США	0,01% - 5,00%	4,30% - 4,75%	0,01% - 2,25%	1,68% - 1,70%
Евро	0,01% - 2,50%	3,43% - 3,60%	0,01% - 1,00%	2,55% - 2,60%
Китайские юани	0,50% - 4,77%	5,10% - 5,75%	0,01% - 3,43%	3,75% - 5,00%
Средства частных клиентов				
Рубли	11,44% - 13,48%	11,88% - 13,27%	12,64% - 16,30%	6,66% - 12,15%
Доллары США	0,01% - 2,55%	3,64% - 4,75%	0,01% - 3,10%	1,00% - 1,70%
Евро	0,01% - 1,34%	2,00% - 3,60%	0,01% - 1,02%	2,60% - 3,85%
Китайские юани	0,01% - 2,92%	3,50% - 3,50%	0,01% - 3,00%	3,00% - 5,00%

23 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами. Все сделки со связанными сторонами заключаются Группой на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Эффективная ставка, % годовых	Руководство Группы	Эффективная ставка, % годовых	Прочие связанные стороны	Эффективная ставка, % годовых
Кредиты и авансы клиентам	-	-	44	7,79	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	522	-
Средства клиентов	55 977	12,11	1 409	10,09	490	10,61

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1	55
Процентные расходы	(3 720)	(87)	(96)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	9
Комиссионные доходы	1	1	1

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Эффективная ставка, % годовых	Руководство Группы	Эффективная ставка, % годовых	Прочие связанные стороны	Эффективная ставка, % годовых
Кредиты и авансы клиентам	-	-	40	6,68	1 735	6,75
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(10)	-
Средства клиентов	51 044	14,90	1 473	10,20	1 134	13,89

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1	58
Процентные расходы	(3 799)	(146)	(151)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	7
Комиссионные доходы	2	1	1

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные), общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 653 млн рублей, выплаты, связанные с долгосрочными вознаграждениями отсутствуют (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные): 429 млн рублей в том числе выплаты, связанные с долгосрочными вознаграждениями отсутствуют).

24 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения Группы включает 12 дочерних структур, зарегистрированных в Российской Федерации.

25 Доля неконтролирующих акционеров

В таблице ниже представлено изменение доли неконтролирующих акционеров в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

	за 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2026 (неаудированные данные)	30 июня 2025 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Остаток на 1 января	-	-
Увеличение доли неконтролирующих акционеров	18	-
Прибыль, отнесенная на долю неконтролирующих акционеров	23	-
Остаток на 30 июня	41	-

Доля неконтролирующих акционеров относится к компании Группы, выполняющей функции страхового агента, и составляет 30% на 30 июня 2026 года (отсутствует на 31 декабря 2025 года).