

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 сентября 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВЫБОРОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

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

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

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении специального назначения по состоянию на 30 сентября 2025 года

(в миллионах российских рублей)		30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	63 433	53 996
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 106	2 903
Торговые ценные бумаги	6		
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности		29 278	4 391
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		6 533	5 552
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	133 902	118 223
Производные финансовые активы		4 732	5 589
Кредиты банкам	8	43 047	73 500
Кредиты и авансы клиентам	9		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		737 324	559 717
- кредиты и авансы частным клиентам		180 947	158 045
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности		19 928	16 762
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		93 057	100 169
Инвестиционная собственность		7 115	1 723
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		20 488	19 505
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		797	1 028
Прочие активы		9 646	16 329
ИТОГО АКТИВОВ		1 353 333	1 137 432
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	253 434	190 268
Средства клиентов	12		
- средства корпоративных клиентов		359 952	274 674
- средства частных клиентов		492 060	436 430
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	7	44	2 059
Производные финансовые обязательства		5 818	7 677
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		4 375	4 612
Отложенное налоговое обязательство		3 078	1 768
Прочие обязательства		12 953	18 499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 131 714	935 987
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	3 391	3 479
Эмиссионный доход	13	20 357	21 500
Собственные акции, выкупленные у акционеров	13	-	(1 140)
Фонд переоценки основных средств		2 859	2 859
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(9)	(9)
Нераспределенная прибыль		195 021	174 756
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ: АКЦИОНЕРАМ БАНКА		221 619	201 445
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		221 619	201 445
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 353 333	1 137 432

Утверждено и подписано от имени Правления 19 ноября 2025 года.

П.В. Филимонов
Первый заместитель
председателя Правления –
главный исполнительный директор



Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения за 3 и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года

		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 (неаудирован- ные данные)	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2025 (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 (неаудирован- ные данные)
(в миллионах российских рублей)					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14	151 729	101 502	53 181	36 565
Прочие процентные доходы	14	3 247	5 775	1 373	1 864
Процентные расходы	14	(93 950)	(54 334)	(34 232)	(20 513)
Взносы в систему страхования вкладов	14	(1 954)	(1 733)	(680)	(572)
Чистые процентные доходы	14	59 072	51 210	19 642	17 344
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,10	(9 791)	(3 650)	(4 198)	(593)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		49 281	47 560	15 444	16 751
Комиссионные доходы	15	10 764	10 686	3 715	3 857
Комиссионные расходы	15	(2 289)	(2 162)	(842)	(701)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами		4 088	8 935	(356)	3 691
Чистый доход (убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		373	(843)	(436)	(456)
Чистый (убыток)/доход от операций с инвестиционными ценными бумагами		(122)	(469)	2	(407)
Восстановление/(создание) резерва под обязательства кредитного характера и прочие финансовые активы		7	(2)	(7)	45
Чистый (убыток)/доход от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(512)	(159)	718	(143)
Чистые доходы от выбытия инвестиционной собственности и долгосрочных активов для продажи		5	20	3	8
Доходы (расходы) от переоценки и восстановления резерва под обесценение основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи и инвестиционной собственности		695	3	(80)	(3)
Прочие чистые операционные доходы		1 193	876	592	327
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:					
- расходы на персонал		(10 587)	(11 043)	(3 692)	(4 116)
- другие административные и прочие операционные расходы		(8 918)	(6 959)	(3 501)	(2 443)
Прибыль до налогообложения		43 978	46 443	11 560	16 410
Расходы по налогу на прибыль		(10 563)	(8 873)	(2 797)	(3 147)
Прибыль за период		33 415	37 570	8 763	13 263

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения за 3 и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года

		9 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
		30 сентября 2025	30 сентября 2024	30 сентября 2025	30 сентября 2024
		(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Прочий совокупный убыток за период					
Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
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		4	(456)	3	(437)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4)	62	(24)	49
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка)		-	79	5	78
Прочий совокупный убыток за период после налогообложения					
		-	(315)	(16)	(310)
Всего совокупного дохода за период					
		33 415	37 255	8 747	36 345
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)					
	16	75,02	84,26	19,68	29,75

Утверждено и подписано от имени Правления 19 ноября 2025 года.

П.В. Филимоненко
Первый заместитель
председателя Правления –
главный исполнительный директор



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2024 года		3 510	22 178	(1 676)	3 050	316	146 514	173 892
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	(1)	(315)	1	(315)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	37 570	37 570
Всего совокупного дохода за 9 месяцев 2024 года (неаудированные данные)		-	-	-	(1)	(315)	37 571	37 255
Выбытие фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг		-	-	-	-	(10)	10	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)								
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	(10 419)	(10 419)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров (неаудированные данные)	13	(31)	(678)	676	-	-	33	-
Остаток на 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)		3 479	21 500	(1 000)	3 049	(9)	173 705	200 724

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 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)		-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	33 415	33 415
Всего совокупного дохода за 9 месяцев 2025 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	33 415	33 415
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)		(88)	(1 143)	1 140	-	-	91	-
Остаток на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)		3 391	20 357	-	2 859	(9)	195 021	221 619

Утверждено и подписано от имени Правления 19 ноября 2025 года

П.В. Филимоненко
Первый заместитель
председателя Правления –
главный исполнительный директор



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 сентября 2025 года,
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года,
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года,
- отдельные сокращенные примечания.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения составлена на основе сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы по состоянию на 30 сентября 2025 года и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 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 сентября 2025 года и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 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.

1 Введение (продолжение)

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

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 сентября 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, 61 дополнительный офис, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (31 декабря 2024 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, 58 дополнительных офисов и 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

За три квартала 2025 года темпы роста экономики Российской Федерации стали заметно более сдержанными. В реальном выражении денежно-кредитные условия в стране оставались жесткими, несмотря на начавшееся снижение ключевой ставки. При этом позитивный настрой участников рынка после июльского заседания ЦБ РФ (на котором ставку снизили сразу на 200 б.п.) сменился повышенной осторожностью в результате решения регулятора снизить ключевую ставку лишь на 100 б.п. в сентябре. Внешние условия продолжили характеризоваться повышенной степенью неопределенности, которая возросла относительно второго квартала. Дополнительным фактором неопределенности выступала торговая политика администрации США, которая способна существенно поменять глобальные внешнеторговые потоки. Несмотря на достижение договоренностей с КНР, в начале четвертого квартала торговые споры вновь обострились. Таким образом, «торговые войны» сохраняют потенциал к давлению на глобальные темпы экономического роста и, соответственно, на рынок сырья.

По итогам третьего квартала цены на нефть умеренно снизились. Прежде всего этому способствовало уменьшение опасений относительно спроса на сырье из-за заключения торгового соглашения между США и КНР. Давление на котировки оказывал и рост добычи актива со стороны стран-участниц картеля ОПЕК+. Впрочем, в качестве фактора поддержки в третьем квартале выступали растущие риски снижения объемов поставок из РФ из-за опасений усиления санкционного давления и сокращения нефтеперерабатывающих мощностей. В результате с начала третьего квартала цены на нефть снизились на 1,1% до 66,03 доллара США/баррель, а с начала года падение стоимости сырья составило чуть больше 11,5% (источник: Cbonds).

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

Рост экономики РФ за прошедшие 9 месяцев 2025 года оказался более сдержанным относительно прошлогодних показателей. Темпы увеличения промышленного производства по итогам сентября составили 0,3% год к году (далее г/г) (источник: Росстат). Индикатор бизнес-климата на конец третьего квартала обновил минимум с ноября 2022 года (источник: Банк России), а составной PMI от S&P Global в РФ в первый месяц осени упал до 46,6 п., достигнув наименьших значений с октября 2022 года (источник: S&P Global). При этом составляющие PMI свидетельствовали об ослаблении спроса в РФ. На этом фоне темп роста розничных продаж за январь-сентябрь составил 2,1% г/г (источник: Росстат). Портфель кредитов физических лиц на фоне жестких денежно-кредитных условий по итогам 3 квартала замедлил свой рост до 2,8% г/г, в то время как темпы роста требований банков к организациям опустились к 10,4% г/г (источник: Банк России). Уровень безработицы тем временем обновил абсолютный исторический минимум, и по итогам августа находился у 2,2% (источник: Росстат). Темп роста заработных плат россиян в реальном выражении по итогам августа снизился до 3,8% г/г (источник: Росстат). ВВП РФ за третий квартал 2025 года, вырос на 0,6% г/г по сравнению с 1,1% г/г в прошлом квартале (источник: Министерство экономического развития). В целом по итогам 9 месяцев темп роста ВВП составил около 1,0% против 4,0% за аналогичный период прошлого года.

Охлаждение российской экономики продолжило отражаться и в ценовой статистике. В сентябре инфляция в годовом выражении снизилась до 7,98% г/г с декабрьских 9,52% г/г (источник: Росстат). С учетом относительно низких темпов роста цен ЦБ РФ снизил ключевую ставку в июле на 200 б.п. до 18%, что вкупе с геополитическими новостями августа сформировало у рынка чрезмерно оптимистичные ожидания по ее дальнейшей траектории. Излишняя мягкость была компенсирована на сентябрьском заседании, когда, вопреки ожиданиям рынка, скорость смягчения денежно-кредитной политики замедлилась.

Третий квартал 2025 года на рынке РФ, в отличие от первого полугодия, охарактеризовался ослаблением российского рубля. Переход к циклу смягчения денежно-кредитной политики со стороны ЦБ РФ стал основным фактором такого движения национальной валюты. На этом фоне вырос спрос на иностранную валюту, и объемы ее покупок юридическими лицами в августе достигли 2,98 трлн рублей, обновив максимум с декабря. Тем не менее в дальнейшем решение ЦБ РФ снизить ключевую ставку лишь на 100 б.п. в сентябре позволило рублю скорректироваться вверх от локальных минимумов. В результате с начала третьего квартала курс доллар США/рубль вырос на 5,6% до 82,87 рублей/доллар США, а курс китайский юань/рубль увеличился на 6,0% до 11,60 рублей/юань.

На 30 сентября 2025 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 82,8676 рубля за 1 доллар США, 97,1410 рубля за 1 евро и 11,5978 рубля за 1 китайский юань (31 декабря 2024 года: 101,6797 рубля за 1 доллар США, 106,1028 рубля за 1 евро и 13,4272 рубля за 1 китайский юань).

Российский рынок акций по итогам третьего квартала снизился. Решающее значение на динамику индекса МосБиржи продолжал оказывать влияние геополитический фон. Дополнительным фактором давления выступили неожиданно консервативные решения ЦБ РФ на сентябрьском заседании, а также параметры федерального бюджета на ближайшие три года – они ухудшили перспективы смягчения денежно-кредитной политики, а ужесточение налоговой нагрузки рискует оказать давление на финансовые результаты компаний. В итоге за третий квартал индекс МосБиржи снизился на 5,7% до 2684 п., а с начала года – на 6,9% (источник: МосБиржа).

По итогам трех кварталов 2025 года долговой рынок РФ показал восходящую динамику. Впрочем, конкретно третий квартал охарактеризовался снижением рынка облигаций РФ. Этому способствовала комбинация ряда факторов – консервативное решение ЦБ РФ на заседании 12 сентября, заметно ухудшившийся геополитический фон, а также публикация проектировок федерального бюджета, которые, помимо прочего, предполагают более высокие объемы заимствований. За третий квартал индекс RGBI снизился на 0,4%, а с начала года показатель вырос на 7,5% до 114,6 п. (источник: МосБиржа).

Прилагаемая выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации 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 Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики

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

Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Данная выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группы не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

В связи с тем, что результаты деятельности Группы зависят, в определенной мере, от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2025 года.

Группа полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной информации, представляют достаточные данные при условии их рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

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

Новые и пересмотренные стандарты МСФО.

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на выборочную информацию к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группы.

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

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего финансового периода были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением макрокорректировки.

Макропоправка

Существенным, с точки зрения влияния на финансовый результат Группы за 9 месяцев 2025 года, является профессиональное суждение о значении будущих вероятностей дефолтов по кредитам и авансам клиентов.

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

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

В течение 9 месяцев 2025 года произошли следующие изменения ожидаемых вероятностей дефолта с учетом применения макроэкономических моделей:

- по корпоративным заемщикам – снижение на 18% относительно вероятностей дефолта, закладывавшихся в прогноз 31 декабря 2024 года;
- по частным лицам – по кредитным картам снижение на 19%, по потребительским кредитам повышение на 6% относительно вероятностей дефолта, закладывавшихся в прогноз 31 декабря 2024 года; по ипотечным кредитам сохранение значений на уровне вероятностей дефолта, закладывавшихся в прогноз 31 декабря 2024 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	12,5%	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	17,0%	19,0%	10,5%

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 сентября 2025 года****5 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Наличные средства	7 409	8 243
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	38 580	27 272
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках - Российской Федерации		
- Группа А	12 918	11 343
- Группа В	14	3 436
- Группа С	131	119
- Группа D	3	12
- других стран		
- Группа А	573	2 120
- Группа С	62	53
- Группа D	74	13
Расчетные счета в торговых системах - Группа А	3 669	1 385
Итого денежных средств и их эквивалентов	63 433	53 996

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 «AAA».

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года Группа не имела кредитно-обесцененных остатков.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года и в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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 сентября 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 31 декабря 2024 года Группа не имела контрагентов, кроме ЦБ РФ, совокупные остатки по счетам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Долговые торговые ценные бумаги			
Облигации федерального займа		10 328	2 192
Корпоративные облигации		9 278	1 163
Корпоративные еврооблигации		7 287	1 034
Еврооблигации Российской Федерации		2 257	-
Итого долговых ценных бумаг		29 150	4 389
Долевые ценные бумаги		128	2
Итого торговых ценных бумаг		29 278	4 391
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»			
Корпоративные еврооблигации		3 946	1
Корпоративные облигации		2 587	5 551
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»		6 533	5 552
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»		6 533	5 552
Итого торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»		35 811	9 943

По состоянию на 30 сентября 2025 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 2024 года: по справедливой стоимости).

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 сентября 2025 года**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированный данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации Федеральног о займа	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	8 315	7 287	10 328	2 257	28 187
Группа В	963	-	-	-	963
Итого долговых торговых ценных бумаг	9 278	7 287	10 328	2 257	29 150
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	2 244	3 589	-	-	5 833
Группа В	343	357	-	-	700
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	2 587	3 946	-	-	6 533
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданные по договорам «репо»	11 865	11 233	10 328	2 257	35 683

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	418	2 192	1 034	3 644
Группа С	745	-	-	745
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 163	2 192	1 034	4 389
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	5 046	-	1	5 047
Группа В	505	-	-	505
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	5 551	-	1	5 552
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	6 714	2 192	1 035	9 941

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 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	133 902	118 223
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	133 902	118 223

По состоянию на 30 сентября 2025 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, еврооблигациями, корпоративными акциями, клиринговыми сертификатами участия (31 декабря 2024 года: еврооблигациями Российской Федерации, облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, корпоративными акциями, клиринговыми сертификатами участия).

По состоянию на 30 сентября 2025 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 2024 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 сентября 2025 года Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 133 902 млн рублей (31 декабря 2024 года: 118 223 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 2025 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 146 676 млн рублей (31 декабря 2024 года: 126 510 млн рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 113 330 млн рублей (31 декабря 2024 года: 51 713 млн рублей), по состоянию на 30 сентября 2025 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 44 млн рублей (31 декабря 2024 года: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 2 059 млн рублей). Обязательство по приобретению данных ценных бумаг отражено в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по строке «Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости». Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 31 декабря 2024 года задолженность по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи разделяется по уровню кредитного риска на основе усреднения значений внешних кредитных рейтингов. Определение групп финансовых инструментов по уровню кредитного риска - см. Примечание 5.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года и в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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 сентября 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	Приобре-тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	133 902	-	-	-	133 902
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	133 902	-	-	-	133 902

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 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	118 223	-	-	-	118 223
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	118 223	-	-	-	118 223

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

8 Кредиты банкам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Срочные средства, размещенные в банках	43 055	73 518
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(18)
Итого кредиты банкам	43 047	73 500

По состоянию на 30 сентября 2025 и на 31 декабря 2024 года года Группа не имела контрагентов, кроме ЦБ РФ, совокупные остатки по кредитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года кредиты банкам не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года и в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

8 Кредиты банкам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	18	-	-	-	18
Новые активы, полученные или приобретенные	5	-	-	-	5
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(1)	-	-	-	(1)
Прочие изменения	(14)	-	-	-	(14)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	8	-	-	-	8

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	18	-	-	-	18
Новые активы, полученные или приобретенные	2	-	-	-	2
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(3)	-	-	-	(3)
Прочие изменения	1	-	-	-	1
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	18	-	-	-	18

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 30 сентября 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	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	32 810	-	-	-	32 810
Группа В	10 245	-	-	-	10 245
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	43 055	-	-	-	43 055
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	-	-	-	(8)
Итого кредитов банкам	43 047	-	-	-	43 047

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 2024 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	72 335	-	-	-	72 335
Группа В	1 183	-	-	-	1 183
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	73 518	-	-	-	73 518
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18)	-	-	-	(18)
Итого кредитов банкам	73 500	-	-	-	73 500

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом преимущественно краткосрочного размещения временно свободных денежных средств, за исключением одной сделки, которая была заключена в декабре 2020 года сроком на 5 лет.

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

(в миллионах российских рублей)		30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты корпоративным клиентам			
- кредиты на пополнение оборотных средств		703 927	529 521
- инвестиционные кредиты		54 827	50 647
Кредиты частным клиентам			
- ипотечные кредиты		148 893	124 811
- потребительские кредиты VIP клиентам		694	700
- прочие потребительские кредиты		36 709	37 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(35 084)	(33 283)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости			
Кредиты корпоративным клиентам		8 305	7 702
Итого кредитов и авансов клиентам		918 271	717 762

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	186 296	19,6	163 175	21,8
Производство	146 903	15,4	125 866	16,8
Лизинг и финансовые услуги	144 608	15,2	52 912	7,0
Строительство	90 413	9,5	67 553	9,0
Добыча и торговля нефтью и газом	87 582	9,2	35 748	4,8
Транспорт и связь	82 057	8,6	85 128	11,3
Торговля оптовая	69 045	7,2	66 092	8,8
Торговля розничная	46 853	4,9	40 798	5,4
Добывающая промышленность	44 572	4,7	35 518	4,7
Энергетика, водо и газоснабжение	26 434	2,8	28 617	3,8
Сельское хозяйство	13 643	1,4	20 963	2,8
Операции с недвижимостью	9 758	1,0	20 959	2,8
Прочие	5 191	0,5	7 716	1,0
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	953 355	100,0	751 045	100,0

По состоянию на 30 сентября 2025 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 470 712 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 311 714 млн рублей), что составляет 49,4% (31 декабря 2024 года: 41,5%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(128)	128	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(200)	(514)	714	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	5 983	-	-	-	5 983
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 419)	244	9 204	-	5 029
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 562)	(288)	(91)	-	(1 941)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	861	-	861
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 014)	-	(2 014)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 893)	-	(5 893)
Прочие изменения	(28)	(1)	(414)	-	(443)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	2 977	781	25 977	-	29 735

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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	2 946	1 302	25 236	-	29 484
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	18	(18)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(150)	150	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(8)	(985)	993	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	3 336	-	-	-	3 336
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 930)	(68)	4 076	-	2 078
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 671)	(44)	(107)	-	(1 822)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	446	-	446
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 938)	-	(2 938)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 186)	-	(5 186)
Прочие изменения	7	-	398	-	405
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	2 548	337	22 918	-	25 803

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам на 1 января	528 969	20 471	30 522	206	580 168
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	55	(55)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6 972)	6 972	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(6 410)	(3 665)	10 075	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	570 030	-	-	-	570 030
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(14 701)	15 323	(1 083)	(206)	(667)
Выбытие кредитов в результате погашения	(358 476)	(8 947)	(304)	-	(367 727)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 014)	-	(2 014)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(7 090)	-	(7 090)
Прочие изменения	(13 274)	(78)	(594)	-	(13 946)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам на 30 сентября	699 221	30 021	29 512	-	758 754

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам на 1 января	478 221	10 999	30 800	199	520 219
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1 008	(1 008)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(8 044)	8 044	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(363)	(3 038)	3 401	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	424 483	-	-	-	424 483
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(6 585)	(2 947)	15 914	2	6 384
Выбытие кредитов в результате погашения	(357 013)	(3 565)	(173)	-	(360 751)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 938)	-	(2 938)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(17 111)	-	(17 111)
Прочие изменения	1 663	-	472	-	2 135
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам на 30 сентября	533 370	8 485	30 365	201	572 421

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	87	(55)	(32)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(18)	109	(91)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(20)	(112)	132	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	375	-	-	-	375
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(327)	114	813	-	600
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(73)	(11)	(168)	-	(252)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	72	-	72
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(514)	-	(514)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(60)	-	(60)
Прочие изменения	-	-	(2)	-	(2)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	1 166	365	3 818	-	5 349

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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	1 384	281	3 404	-	5 069
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	81	(55)	(26)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(26)	94	(68)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(23)	(109)	132	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	327	-	-	-	327
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(488)	155	782	-	449
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(103)	(15)	(153)	-	(271)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	56	-	56
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(471)	-	(471)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(82)	-	(82)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	1 152	351	3 574	-	5 077

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы частным клиентам на 1 января	155 385	2 900	4 890	-	163 175
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	668	(541)	(127)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 523)	1 832	(309)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(1 033)	(490)	1 523	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	44 028	-	-	-	44 028
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(13 643)	(58)	(62)	-	(13 763)
Выбытие кредитов в результате погашения	(6 134)	(102)	(309)	-	(6 545)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(514)	-	(514)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(80)	-	(80)
Прочие изменения	(2)	-	(3)	-	(5)
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 30 сентября	177 746	3 541	5 009	-	186 296

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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	152 318	1 861	4 690	-	158 869
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	571	(475)	(96)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(2 132)	2 382	(250)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(1 010)	(487)	1 497	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	24 656	-	-	-	24 656
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(13 792)	(236)	(5)	-	(14 033)
Выбытие кредитов в результате погашения	(8 916)	(108)	(320)	-	(9 344)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(471)	-	(471)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(125)	-	(125)
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 30 сентября	151 695	2 937	4 920	-	159 552

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При изменении показателя вероятности дефолта по ссудам, 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 сентября 2025 года была бы на 501 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2024 года: была бы на 504 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 сентября 2025 года была бы на 37 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года была бы на 73 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 сентября 2025 года была бы на 540 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2024 года: была бы на 510 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 сентября 2025 года была бы на 11 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года: была бы на 12 млн рублей ниже/выше).

По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 31 декабря 2024 года кредиты и авансы клиентам разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года кредиты и авансы частным клиентам разделены по дням просрочки.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 31 декабря 2024 года в состав кредитов и авансов клиентам входят кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

	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
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	521 698	1 178	-	-	522 876
Низкий кредитный риск	167 515	17 943	-	-	185 458
Средний кредитный риск	10 008	10 090	-	-	20 098
Высокий кредитный риск	-	810	-	-	810
Дефолтные кредиты	-	-	29 512	-	29 512
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	699 221	30 021	29 512	-	758 754
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 977)	(781)	(25 977)	-	(29 735)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	696 244	29 240	3 535	-	729 019
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	175 461	2 147	378	-	177 986
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	2 285	717	44	-	3 046
- на срок от 31 до 90 дней	-	677	71	-	748
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 516	-	4 516
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	177 746	3 541	5 009	-	186 296
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 166)	(365)	(3 818)	-	(5 349)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	176 580	3 176	1 191	-	180 947
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	872 824	32 416	4 726	-	909 966

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 сентября 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
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	143 662	1 566	144	-	145 372
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 379	503	18	-	1 900
- на срок от 31 до 90 дней	-	395	27	-	422
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 199	-	1 199
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	145 041	2 464	1 388	-	148 893
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(198)	(104)	(375)	-	(677)
Итого ипотечных кредитов клиентам	144 843	2 360	1 013	-	148 216
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	381	148	165	-	694
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	381	148	165	-	694
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(26)	(165)	-	(198)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	374	122	-	-	496
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	31 418	433	69	-	31 920
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	906	214	26	-	1 146
- на срок от 31 до 90 дней	-	282	44	-	326
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 317	-	3 317
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов	32 324	929	3 456	-	36 709
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(961)	(235)	(3 278)	-	(4 474)
Итого прочих потребительских кредитов	31 363	694	178	-	32 235

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 2024 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	464 395	73	-	-	464 468
Низкий кредитный риск	56 816	4 005	-	-	60 821
Средний кредитный риск	7 758	16 129	-	-	23 887
Высокий кредитный риск	-	264	-	-	264
Дефолтные кредиты	-	-	30 522	206	30 728
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	528 969	20 471	30 522	206	580 168
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 330)	(1 213)	(23 610)	-	(28 153)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	525 639	19 258	6 912	206	552 015
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	154 780	1 963	463	-	157 206
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	605	458	41	-	1 104
- на срок от 31 до 90 дней	-	479	62	-	541
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 324	-	4 324
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	155 385	2 900	4 890	-	163 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 142)	(320)	(3 668)	-	(5 130)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	154 243	2 580	1 222	-	158 045
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	679 882	21 838	8 134	206	710 060

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 2024 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	121 053	1 428	207	-	122 688
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	371	336	23	-	730
- на срок от 31 до 90 дней	-	235	18	-	253
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 140	-	1 140
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	121 424	1 999	1 388	-	124 811
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(165)	(89)	(371)	-	(625)
Итого ипотечных кредитов клиентам	121 259	1 910	1 017	-	124 186
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	529	-	171	-	700
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	529	-	171	-	700
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	-	(171)	-	(182)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	518	-	-	-	518
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	33 198	535	85	-	33 818
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	234	122	18	-	374
- на срок от 31 до 90 дней	-	244	44	-	288
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 184	-	3 184
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов клиентам	33 432	901	3 331	-	37 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(966)	(231)	(3 126)	-	(4 323)
Итого прочих потребительских кредитов клиентам	32 466	670	205	-	33 341

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 сентября 2025 года****10 Инвестиционные ценные бумаги**

	30 сентября 2025 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности		
Облигации Федерального займа	3 035	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	496	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 531	-
Долевые ценные бумаги	107	100
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 638	100
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности		
Облигации Федерального займа	14 344	13 094
Корпоративные облигации	2 466	3 572
Корпоративные еврооблигации	7	9
Облигации субъектов Российской Федерации	-	15
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	76 710	83 714
Облигации субъектов РФ	12 005	11 610
Облигации Федерального займа	3 932	4 947
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(117)	(130)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	109 347	116 831
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	112 985	116 931

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 сентября 2025 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	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	3 035	-	-	3 035
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности				
	3 035	-	-	3 035
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»				
Группа А	496	-	-	496
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»				
	496	-	-	496
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»				
	3 531	-	-	3 531

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 2024 года:

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

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 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	16 817	-	-	16 817
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	16 817	-	-	16 817
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	82 836	-	-	82 836
Группа В	9 811	-	-	9 811
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	92 647	-	-	92 647
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(117)	-	-	(117)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	109 347	-	-	109 347

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 2024 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	15 415	-	-	15 415
Группа В	1 275	-	-	1 275
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	16 690	-	-	16 690
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	85 883	-	-	85 883
Группа В	14 388	-	-	14 388
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	100 271	-	-	100 271
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130)	-	-	(130)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	116 831	-	-	116 831

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 9 месяцев, закончившихся на 30 сентября 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	3 514	-	-	-	3 514
Продажа и погашение ценных бумаг	-	-	-	-	-
Прочие изменения	17	-	-	-	17
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 30 сентября	3 531	-	-	-	3 531

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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	-	1 678	-	-	1 678
Продажа и погашение ценных бумаг	-	(1 762)	-	-	(1 762)
Прочие изменения	-	84	-	-	84
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 30 сентября	-	-	-	-	-

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	116 961	-	-	-	116 961
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 282	-	-	-	2 282
Выбытие ценных бумаг	(10 347)	-	-	-	(10 347)
Прочие изменения	568	-	-	-	568
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября	109 464	-	-	-	109 464

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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	100 682	-	-	-	100 682
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8 553	-	-	-	8 553
Выбытие ценных бумаг	(24 164)	-	-	-	(24 164)
Прочие изменения	742	-	-	-	742
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», на 30 сентября	85 813	-	-	-	85 813

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	130	-	-	-	130
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	10	-	-	-	10
Выбытие ценных бумаг	(6)	-	-	-	(6)
Прочие изменения	(17)	-	-	-	(17)
Итого остаток на 30 сентября	117	-	-	-	117

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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	121	-	-	-	121
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	19	-	-	-	19
Выбытие ценных бумаг	(23)	-	-	-	(23)
Прочие изменения	(22)	-	-	-	(22)
Итого остаток на 30 сентября	95	-	-	-	95

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

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

11 Средства банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг		178 882	133 135
Срочные депозиты банков		73 440	56 474
Корреспондентские счета банков		1 112	659
Итого средств банков		253 434	190 268

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 29 722 млн рублей (31 декабря 2024: 1 контрагент, совокупные остатки 21 073 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 2025 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 178 882 млн рублей (31 декабря 2024: 133 135 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 7 029 млн рублей, а также ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 92 647 млн рублей (31 декабря 2024 года: 5 552 млн рублей и 100 271 млн рублей, соответственно) (см. Примечания 6, 10);
- полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), в сумме 113 330 млн рублей (31 декабря 2024 года: 51 713 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 сентября 2025 года 13 325 млн рублей (31 декабря 2024: 15 420 млн рублей). По состоянию на 30 сентября 2025 года данные ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались (31 декабря 2024: 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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 30 сентября 2025 года****12 Средства клиентов**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	79	-
Срочные депозиты	-	16 520
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	115 793	90 708
Срочные депозиты	244 080	167 446
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	92 449	103 527
Срочные вклады	399 611	332 903
Итого средств клиентов	852 012	711 104

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года имела 2-х клиентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 130 859 млн рублей (31 декабря 2024 года: Группа имела 1 клиента, совокупные остатки по счетам и депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 28 662 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) в средствах клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям в сумме 15 196 млн рублей (31 декабря 2024 года: 15 448 млн рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 133 млн рублей (31 декабря 2024 года: 98 млн рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	492 060	57,8	436 430	61,4
Финансовые услуги	156 023	18,3	52 359	7,4
Торговля	64 845	7,6	67 309	9,5
Производство	30 251	3,6	30 034	4,2
Строительство	29 404	3,5	31 162	4,4
Недвижимость	29 061	3,4	27 043	3,8
Искусство, наука и образование	14 007	1,6	13 786	1,9
Транспорт	13 336	1,6	18 324	2,6
Коммунальное хозяйство	3 983	0,5	3 528	0,5
Медицинские учреждения	2 536	0,3	1 726	0,2
Энергетика	688	0,1	729	0,1
Связь	241	0,0	267	0,0
Прочее	15 577	1,7	28 407	4,0
Итого средств клиентов	852 012	100,0	711 104	100,0

Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 19.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 сентября 2025 года****13 Уставный капитал**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновен- ных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привиле- гированные акции	Эмиссион- ный доход	Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого уставный капитал и эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль
На 1 января 2024 года	445 828	20 100	3 333	177	22 178	(1 676)	24 012	-
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(31)	-	(678)	676	(33)	33
Выкуп акций	(460)	-	-	-	-	(140)	(140)	
По состоянию на 31 декабря 2024 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
По состоянию на 30 сентября 2025 года	445 368	20 100	3 214	177	20 357	-	23 748	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 сентября 2025 года составляет 466 млн рублей (31 декабря 2024 года: 478 млн рублей). По состоянию на 30 сентября 2025 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002. Уставный капитал, скорректированный с учетом индексов гиперинфляции, составляет 3 391 млн рублей.

По состоянию на 30 сентября 2025 года Банк имеет обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 445 368 тысяч штук. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. По состоянию на 30 сентября 2025 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.

25 июля 2024 года Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении собственных размещенных обыкновенных акций на организованных торгах в соответствии с Программой приобретения. В период действия Программы с 29 июля 2024 по 29 января 2025 года на казначейский счет Банка зачислены обыкновенные акции в количестве 460 тысяч штук на сумму 140 млн рублей.

24 апреля 2025 года годовое заседание Общего собрания акционеров приняло решение уменьшить уставный капитал ПАО «Банк «Санкт-Петербург» путем погашения 11 716 тысяч штук обыкновенных акций, приобретенных ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в период с мая по август 2022 года. 15 мая 2025 года собственные обыкновенные акции Банка, находящиеся на казначейском счете в реестре акционеров, были погашены в количестве 11 716 тысяч штук.

13 Уставный капитал (продолжение)

25 сентября 2025 года Внеочередное общее собрание акционеров приняло решение об уменьшении уставного капитала путем погашения 460 тысяч штук обыкновенных акций, приобретенных ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в период с 29 июля 2024 года по 29 января 2025 года. 30 сентября 2025 года собственные обыкновенные акции Банка, находящиеся на казначейском счете в реестре акционеров, были погашены в количестве 460 тысяч штук.

На момент подписания данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения проводится процедура регистрации в ЦБ РФ изменений в уставном капитале. После регистрации номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составит 465 млн рублей.

14 Процентные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	30 сентября 2024 (неаудированные данные)	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	30 сентября 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	151 729	101 502	53 181	36 565
Кредиты и авансы клиентам				
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	92 035	63 675	31 108	22 988
- кредиты и авансы частным клиентам	20 252	15 893	7 104	5 427
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	20 537	11 951	8 710	4 918
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 285	6 959	3 959	2 367
Кредиты банкам	6 588	2 842	2 275	835
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	182	25	30
Прочие процентные доходы	3 247	5 775	1 373	1 864
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 094	4 730	995	1 517
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 153	1 045	378	347
Итого процентных доходов	154 976	107 277	54 554	38 429
Процентные расходы				
Средства банков	26 885	21 422	11 961	8 093
Срочные вклады физических лиц	44 492	20 733	15 320	7 871
Срочные депозиты юридических лиц	20 360	10 939	6 355	4 052
Текущие/расчетные счета	1 897	1 097	532	450
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	316	143	64	47
Итого процентных расходов	93 950	54 334	34 232	20 513
Взносы в систему страхования вкладов	1 954	1 733	680	572
Чистые процентные доходы	59 072	51 210	19 642	17 344

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 сентября 2025 года****15 Комиссионные доходы и расходы**

	9 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	30 сентября 2024 (неаудированные данные)	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	30 сентября 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	4 769	4 773	1 580	1 887
Расчеты пластиковыми картами	2 656	2 962	917	922
Выданные гарантии и аккредитивы	2 110	1 432	723	493
Агентские услуги по договорам страхования	712	904	297	381
Кассовые операции	156	208	61	53
Инкассация	64	65	22	23
Хранение активов	48	53	16	18
Прочее	249	289	99	80
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>				
- признаваемые на протяжении времени	2 870	2 389	1 036	892
- отраженные в момент оказания услуги	7 894	8 297	2 679	2 965
Итого комиссионных доходов	10 764	10 686	3 715	3 857
Комиссионные расходы				
Расчеты пластиковыми картами	1 321	1 417	486	481
Программы лояльности	473	242	166	67
Ценные бумаги, включая РЕПО	293	223	120	85
Расчетные операции	108	123	38	38
Гарантии и аккредитивы	40	91	15	10
Прочее	54	66	17	20
Итого комиссионных расходов	2 289	2 162	842	701
Чистый комиссионный доход	8 475	8 524	2 873	3 156

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 сентября 2025 года Банк не имеет финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	30 сентября 2024 (неаудированные данные)	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	30 сентября 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	33 415	37 570	8 763	13 263
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(4)	(4)	-	-
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	33 411	37 566	8 763	13 263
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	445 369	445 828	445 369	445 828
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	75,02	84,26	19,68	29,75

17 Дивиденды

(в миллионах российских рублей)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 (неаудированные данные)		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	448	-	319	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	13 237	4	10 419	4
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(13 216)	(4)	(10 409)	(4)
Возврат невыплаченных дивидендов	10	-	74	-
Списание не востребовавшихся дивидендов	-	-	(5)	-
Дивиденды к выплате на 30 сентября	479	-	398	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)				
- по итогам 2023 года	-	-	23,37	0,22
- по итогам 2024 года	29,72	0,22	27,26	0,22
- по итогам полугодия 2025 года	16,61	0,22	-	-

24 апреля 2025 года годовое заседание Общего собрания акционеров приняло решение утвердить совокупный размер дивидендов по результатам 2024 года в размере 56,98 рублей на 1 обыкновенную акцию, в размере 0,44 рублей на 1 привилегированную акцию. Из которых 27,26 рублей на 1 обыкновенную акцию и 0,22 рублей на 1 привилегированную акцию были объявлены по результатам деятельности Группы в полугодии 2024 года и выплачены во втором полугодии 2024 года. Соответственно, оставшиеся дивиденды в размере 29,72 рублей на 1 обыкновенную акцию и 0,22 рублей на 1 привилегированную акцию по результатам деятельности Группы за 2024 год были объявлены и выплачены в первом полугодии 2025 года.

25 сентября 2025 года Внеочередное общее собрание акционеров приняло решение выплатить дивиденды по результатам полугодия 2025 года в размере 16,61 рублей на 1 обыкновенную акцию и 0,22 рубля 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.

18 Сегментный анализ (продолжение)

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;
- (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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (по управленческой отчетности).

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 сентября 2025 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
9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	90 572	20 926	41 100	-	152 598
Процентные расходы	(21 715)	(46 220)	(27 371)	(60)	(95 366)
Результат внутреннего фондирования	(53 295)	44 322	(16 000)	24 973	-
Чистый процентный доход (убыток)	15 562	19 028	(2 271)	24 913	57 232
Чистый комиссионный доход (расход)	7 196	2 215	(153)	-	9 258
Чистый торговый доход	1 104	392	2 658	-	4 154
Прочие чистые операционные доходы (расходы)	1 352	(118)	33	63	1 330
Чистый операционный доход	25 214	21 517	267	24 976	71 974
Административно-хозяйственные расходы	(6 638)	(7 992)	(799)	(3 644)	(19 073)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 497)	(568)	126	-	(8 939)
Прибыль до налогообложения	10 079	12 957	(406)	21 332	43 962
Расходы по налогу на прибыль	(2 520)	(3 239)	101	(4 643)	(10 301)
Прибыль (убыток) сегмента	7 559	9 718	(305)	16 689	33 661
На 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	790 933	192 676	383 944	23 031	1 390 584
Обязательства отчетных сегментов	362 799	494 695	257 433	16 616	1 131 543
Прочие сегментные статьи за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(634)	(685)	(70)	(201)	(1 590)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 сентября 2025 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
9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	63 527	16 339	26 044	-	105 910
Процентные расходы	(11 858)	(21 977)	(21 466)	(109)	(55 410)
Результат внутреннего фондирования	(39 149)	22 912	(6 383)	22 620	-
Чистый процентный доход	12 520	17 274	(1 805)	22 511	50 500
Чистый комиссионный доход (расход)	6 943	2 243	(92)	-	9 094
Чистый торговый доход	4 498	497	2 990	-	7 985
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	1 190	17	(311)	160	1 056
Чистый операционный доход	25 151	20 031	782	22 671	68 635
Административно-хозяйственные расходы	(5 388)	(6 052)	(883)	(5 377)	(17 700)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 324)	(270)	(8)	-	(3 602)
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 439	13 709	(109)	17 294	47 333
Расходы по налогу на прибыль	(3 288)	(2 742)	22	(815)	(6 823)
Прибыль (убыток) сегмента	13 151	10 967	(87)	16 479	40 510
На 31 декабря 2024 года					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	620 265	170 223	364 192	21 302	1 175 982
Обязательства отчетных сегментов	268 480	439 885	213 708	16 122	938 195
Прочие сегментные статьи за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(472)	(485)	(64)	(385)	(1 406)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по МСФО по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	1 390 584	1 175 982
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(34 138)	(32 675)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(1)	3 062
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(121)	(94)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 508)	(2 600)
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	200	(2)
Прочие корректировки	(65)	(48)
Эффект консолидации и элиминации внутригрупповых активов	(618)	(6 193)
Итого активов по МСФО	1 353 333	1 137 432

Ниже представлена сверка обязательств по данным управленческой информации с итогами по сокращенной консолидированной финансовой информации по МСФО по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Итого обязательств по отчетным сегментам	(1 131 543)	(938 195)
Корректировка финансовых обязательств по амортизированной стоимости	(354)	(404)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(137)	(5 611)
Корректировки налога на прибыль	96	1 002
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	-	-
Корректировки обязательств, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(200)	2
Прочие корректировки	-	-
Эффект консолидации	424	7 221
Итого обязательств по МСФО	(1 131 714)	(935 985)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 (неаудированные данные)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	43 962	47 333
Корректировка резервов	1 542	(487)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(391)	(451)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	(27)	(116)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 308)	441
Эффект консолидации	1 198	(278)
Прочие корректировки	2	1
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	43 978	46 443

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

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

19 Управление рисками**Управление рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих видов рисков:

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

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

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

Система управления рисками соответствует описанию, раскрытому в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

19 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск. В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины 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 (Китайский юань, валюты стран СНГ), одновременно сокращая использование валют недружественных стран (долларах США, Евро).

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 сентября 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 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 сентября 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в сумме 39 449 млн рублей и 10 043 млн рублей соответственно, а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «от 1 до 5 лет» в сумме 3 662 млн рублей и 4 305 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 сентября 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 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 сентября 2025 года

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 сентября 2025 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	63 433	-	-	-	-	63 433
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 613	1 238	223	32	-	3 106
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	29 278	-	-	-	-	29 278
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	6 533	-	-	-	-	6 533
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	100 832	33 070	-	-	-	133 902
Производные финансовые активы	93	1 968	640	1 961	70	4 732
Кредиты банкам	-	43 047	-	-	-	43 047
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	110 095	405 597	88 637	122 385	10 610	737 324
- кредиты и авансы частным клиентам	1 328	7 205	8 846	47 373	116 195	180 947
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	-	-	-	-	-	-
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	3 150	121	47	11 594	5 016	19 928
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	1 642	11 345	8 696	64 995	6 379	93 057
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 115	7 115
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	31	20 457	20 488
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	797	-	-	797
Прочие активы	6 949	2 479	53	34	131	9 646
Итого активов	324 946	506 070	107 939	248 405	165 973	1 353 333
Обязательства						
Средства банков	226 312	26 393	729	-	-	253 434
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	214 843	139 289	4 626	1 135	59	359 952
- средства частных клиентов	227 684	200 294	56 440	7 642	-	492 060
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	44	-	-	-	-	44
Производные финансовые обязательства	280	1 821	923	2 628	166	5 818
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	60	3 323	6	-	986	4 375
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 078	3 078
Прочие обязательства	5 538	4 983	143	191	2 098	12 953
Итого обязательств	674 761	376 103	62 867	11 596	6 387	1 131 714
Чистый разрыв ликвидности	(349 815)	129 967	45 072	236 809	159 586	221 619
Совокупный разрыв на 30 сентября 2025 года	(349 815)	(219 848)	(174 776)	62 033	221 619	
Управленческая оценка влияния на чистый разрыв ликвидности по статистическим моделям:						
Возможность заключения сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами, находящимися в собственности	16 003	654	(47)	(11 594)	(5 016)	16 003
Устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования						
- средства корпоративных клиентов	57 406	(11 967)	(2 531)	(42 908)	-	-
- средства частных клиентов	36 047	(4 461)	-	(31 586)	-	-
Итого чистое влияние статистических оценок	109 456	(15 774)	(2 578)	(86 088)	(5 016)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических ожиданий на 30 сентября 2025 года	(240 359)	114 193	42 494	150 721	154 570	221 619
Прочие управленческие оценки влияния на чистый разрыв ликвидности:						
Возможность заключения сделок РЕПО с субординированными ОФЗ, привлеченными от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	12 361	-	-	(6 040)	(6 321)	-
Возможности Группы по привлечению в рамках неиспользованных лимитов	54 920	127 404	(165 124)	(17 200)	-	-
Итого чистое влияние прочих управленческих оценок	67 281	127 404	(165 124)	(23 240)	(6 321)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических и управленческих оценок на 30 сентября 2025 года	(173 078)	241 597	(122 630)	127 481	148 249	221 619

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 сентября 2025 года****19 Управление рисками (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 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	53 996	-	-	-	-	53 996
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 727	899	247	30	-	2 903
Торговые ценные бумаги						
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	4 391	-	-	-	-	4 391
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	5 552	-	-	-	-	5 552
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	23 531	90 625	4 067	-	-	118 223
Производные финансовые активы	290	908	1 040	3 286	65	5 589
Кредиты банкам	57 169	1 072	15 259	-	-	73 500
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	33 467	253 145	118 396	145 558	9 151	559 717
- кредиты и авансы частным клиентам	1 310	6 933	8 435	46 666	94 701	158 045
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»						
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	108	-	147	12 076	4 431	16 762
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	-	10 077	2 483	80 216	7 393	100 169
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 723	1 723
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	19 505	19 505
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 028	-	-	1 028
Прочие активы	7 359	3 926	4 966	78	-	16 329
Итого активов	188 900	367 585	156 068	287 910	136 969	1 137 432
Обязательства						
Средства банков	188 348	22	403	1 495	-	190 268
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	220 616	49 661	4 047	337	13	274 674
- средства частных клиентов	202 285	170 686	56 483	6 976	-	436 430
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	2 059	-	-	-	-	2 059
Производные финансовые обязательства	482	1 372	236	5 577	10	7 677
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 943	1 547	176	6	940	4 612
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 768	1 768
Прочие обязательства	12 655	3 321	124	461	1 938	18 499
Итого обязательств	628 388	226 609	61 469	14 852	4 669	935 987
Чистый разрыв ликвидности	(439 488)	140 976	94 599	273 058	132 300	201 445
Совокупный разрыв на 31 декабря 2024 года	(439 488)	(298 512)	(203 913)	69 145	201 445	
Управленческая оценка влияния на чистый разрыв ликвидности по статистическим моделям:						
Возможность заключения сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами, находящимися в собственности	15 768	886	(147)	(12 076)	(4 431)	-
Устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования						
- средства корпоративных клиентов	71 468	(9 406)	-	(62 062)	-	-
- средства частных клиентов	38 729	(4 839)	(166)	(33 724)	-	-
Итого чистое влияние статистических оценок	125 965	(13 359)	(313)	(107 862)	(4 431)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических ожиданий на 31 декабря 2024 года	(313 523)	127 617	94 286	165 196	127 869	201 445
Прочие управленческие оценки влияния на чистый разрыв ликвидности:						
Возможность заключения сделок РЕПО с субординированными ОФЗ, привлеченными от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11 405	-	-	(5 674)	(5 731)	-
Возможности Группы по привлечению в рамках неиспользованных лимитов	73 637	109 959	(152 742)	(30 854)	-	-
Итого чистое влияние прочих управленческих оценок	85 042	109 959	(152 742)	(36 528)	(5 731)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических и управленческих оценок на 31 декабря 2024 года	(228 481)	237 576	(58 456)	128 668	122 138	201 445

20 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, включающими надбавки поддержания достаточности капитала, а также антициклическую надбавку, по состоянию на 30 сентября 2025 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%. Группа должна поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в отчетный период Группа должна была соблюдать надбавку поддержания достаточности капитала в размере 0,500%, а также антициклическую надбавку. По состоянию на 30 сентября 2025 года антициклическая надбавка составила 0,491%.

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

Расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе осуществляет Дирекция бухгалтерского учета и отчетности. По состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 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 капитал, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2025	31 декабря
	<i>(неаудированные данные)</i>	2024
Всего капитал	213 290	198 314
Базовый капитал	169 650	184 948
Основной капитал	169 650	184 948
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	21,68%	21,87%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	17,29%	20,47%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	17,29%	20,47%

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 сентября 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 13 325 млн рублей (31 декабря 2024 года: 15 420 млн рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. 25 января 2025 года был возвращен первый займ номинальной стоимостью 2 918 млн рублей. Сроки возврата оставшихся займов с 2027 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций. Займ отражается на внебалансовом учете и включается в дополнительный капитал Группы по остаточной стоимости с учетом амортизации. На 30 сентября 2025 года остаточная стоимость составила 9 049 млн рублей (31 декабря 2024 года: 10 070 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,

20 Управление капиталом (продолжение)

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 сентября 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года.

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

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

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

21 Консолидация компаний

Выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группы включает 10 дочерних компаний, зарегистрированных в Российской Федерации.

22 События после отчетной даты

2 октября 2025 года в соответствии со статьей 72.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет принял решение о приобретении Банком собственных размещенных обыкновенных бездокументарных акций на организованных торгах и утверждении Программы приобретения акций: максимальный размер денежных средств, выделяемых на приобретение акций: 5 млрд рублей, период действия Программы: с 6 октября 2025 года до 20 мая 2026 года, цель: поддержание капитализации.