

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении специального назначения 5

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения 6

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения 8

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения

1	Введение	10
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3	Краткое изложение принципов учетной политики	13
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5	Денежные средства и их эквиваленты	14
6	Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	15
7	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	17
8	Кредиты банкам	18
9	Кредиты и авансы клиентам	20
10	Инвестиционные ценные бумаги	30
11	Средства банков	36
12	Средства клиентов	37
13	Уставный капитал	38
14	Процентные доходы и расходы	40
15	Комиссионные доходы и расходы	41
16	Прибыль на акцию	41
17	Дивиденды	42
18	Сегментный анализ	43
19	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	47
20	Управление капиталом	52
21	Обязательства кредитного и некредитного характера	53
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
23	Операции со связанными сторонами	61
24	Консолидация компаний	62

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

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении специального назначения по состоянию на 30 июня 2025 года, сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе специального назначения за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и сокращенного консолидированного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале специального назначения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 «Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2025 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 «Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения».

Важные обстоятельства – основные принципы учета и ограничение по использованию

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения» к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, где изложены принципы подготовки и составления настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена с целью представления Группой консолидированного финансового положения по состоянию на 30 июня 2025 года и консолидированных финансовых результатов за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Соответственно, данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация может быть неприменима для иных целей. Наш вывод не был модифицирован в отношении этого обстоятельства.



Колосов Алексей Евгеньевич

АО «Кэпт»

Москва, Россия

21 августа 2025 года



Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
специального назначения по состоянию на 30 июня 2025 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	43 483	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		19 531	4 391
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		8 669	5 552
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	188 141	118 223
Производные финансовые активы		7 883	5 589
Кредиты банкам	8	11 781	73 500
Кредиты и авансы клиентам	9		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		651 285	559 717
- кредиты и авансы частным клиентам		170 550	158 045
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности		13 898	16 762
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		94 258	100 169
Инвестиционная собственность		7 218	1 723
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		20 130	19 505
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		910	1 028
Прочие активы		11 798	16 329
ИТОГО АКТИВОВ		1 252 641	1 137 432
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	256 254	190 268
Средства клиентов	12		
- средства корпоративных клиентов		266 516	274 674
- средства частных клиентов		486 702	436 430
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	7	122	2 059
Производные финансовые обязательства		7 463	7 677
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		3 963	4 612
Отложенное налоговое обязательство		3 158	1 768
Прочие обязательства		15 591	18 499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 039 769	935 987
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	3 394	3 479
Эмиссионный доход	13	20 497	21 500
Собственные акции, выкупленные у акционеров	13	(140)	(1 140)
Фонд переоценки основных средств		2 859	2 859
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		7	(9)
Нераспределенная прибыль		186 255	174 756
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ:			
АКЦИОНЕРАМ БАНКА		212 872	201 445
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		212 872	201 445
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 252 641	1 137 432

Утверждено и подписано от имени Правления 21 августа 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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
специального назначения за 3 и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

	Прим.	6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
		30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2024 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2024 (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14	98 548	64 915	49 828	32 871
Прочие процентные доходы	14	1 874	3 933	1 120	2 012
Процентные расходы	14	(59 718)	(33 821)	(30 803)	(17 635)
Взносы в систему страхования вкладов	14	(1 274)	(1 161)	(643)	(584)
Чистые процентные доходы	14	39 430	33 866	19 502	16 664
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,10	(5 593)	(3 057)	(5 671)	(2 868)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		33 837	30 809	13 831	13 796
Комиссионные доходы	15	7 049	6 829	3 615	3 482
Комиссионные расходы	15	(1 447)	(1 461)	(774)	(773)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами		4 444	5 244	2 000	2 868
Чистые доходы / (убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		809	(387)	825	(256)
Чистый убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами		(124)	(62)	(14)	(24)
Восстановление / (создание) резерва под обязательства кредитного характера и прочие финансовые активы		14	(47)	30	(4)
Чистый (убыток)/доход от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 230)	(16)	(1 201)	1
Чистые доходы от выбытия инвестиционной собственности и долгосрочных активов для продажи		2	12	3	10
Доходы от переоценки и восстановления резерва под обесценение основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи и инвестиционной собственности		775	6	23	-
Прочие чистые операционные доходы		601	549	221	311
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:					
- расходы на персонал		(6 895)	(6 927)	(3 466)	(2 886)
- другие административные и прочие операционные расходы		(5 417)	(4 516)	(3 131)	(2 582)
Прибыль до налогообложения		32 418	30 033	11 962	13 943
Расходы по налогу на прибыль		(7 766)	(5 726)	(2 837)	(2 656)
Прибыль за период		24 652	24 307	9 125	11 287

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
специального назначения за 3 и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

	6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2024 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2024 (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Прим.				
Прочий совокупный доход (убыток) за период				
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия	1	(19)	1	(19)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	13	17	17
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка) дохода	(5)	1	(4)	-
Прочий совокупный доход (убыток) за период после налогообложения	16	(5)	14	(2)
Всего совокупного дохода за период	24 668	24 302	9 139	11 285
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	16	55,34	20,48	25,31

Утверждено и подписано от имени Правления 21 августа 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 об изменениях в собственном капитале специального назначения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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)	(5)	1	(5)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	24 307	24 307
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2024 года (неаудированные данные)		-	-	-	(1)	(5)	24 308	24 302
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 июня 2024 года (неаудированные данные)		3 479	21 500	(1 000)	3 049	311	160 432	187 771

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 2025 года		3 479	21 500	(1 140)	2 859	(9)	174 756	201 445
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	-	16	-	16
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	24 652	24 652
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2025 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	16	24 652	24 668
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)								
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	(13 237)	(13 237)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров (неаудированные данные)	13	(85)	(1 003)	1 000	-	-	88	-
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)		3 394	20 497	(140)	2 859	7	186 255	212 872

Утверждено и подписано от имени Правления 21 августа 2025 года.

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



Н.Г. Томина
Главный бухгалтер

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

1 Введение

Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения.

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

- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении специального назначения по состоянию на 30 июня 2025 года,
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе специального назначения за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года,
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2025 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2025 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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, 59 дополнительных офисов, 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

В первом полугодии 2025 года темпы роста экономики Российской Федерации стали более сдержанными по сравнению с прошлым годом. Рекордно жесткая денежно-кредитная политика ЦБ РФ привела к охлаждению внутреннего спроса, и в первом квартале ВВП страны с поправкой на сезонность снизился в квартальном выражении впервые с 2022 года. Оперативные индикаторы говорят об умеренных темпах роста экономики Российской Федерации и во втором квартале. На этом фоне и с учетом существенного замедления инфляции ЦБ РФ в июне принял решение начать цикл смягчения денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку на 1 п.п. до 20% годовых. В реальном выражении денежно-кредитные условия сохраняли высокую жесткость. Первое полугодие также охарактеризовалось повышенной неопределенностью во внешних условиях. Первые шаги в сторону деэскалации в начале года пока не привели к кардинальным изменениям в геополитической ситуации, и на локальном рынке во втором квартале вновь усилились опасения роста санкционного давления. Дополнительным фактором неопределенности выступала торговая политика администрации США, которая способна существенно поменять глобальные внешнеторговые потоки.

По итогам первого полугодия цены на нефть претерпели существенное снижение. Прежде всего этому способствовали опасения ослабления спроса на сырье из-за пошлин со стороны США. Давление на котировки оказывал и рост добычи сырья со стороны стран-участниц картеля ОПЕК+. Во втором квартале в моменте цены на нефть в мире активно росли на фоне эскалации конфликта на Ближнем Востоке. Впрочем, в дальнейшем напряженность в данном разрезе ослабилась, и стоимость актива скорректировалась вниз. В результате с начала года фьючерсы Brent снизились на 10,6% до 66,74 долларов США/баррель (источник: Cbonds)

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

Рост экономики РФ в первом полугодии стал более умеренным по сравнению с прошлогодними показателями. Темпы увеличения промышленного производства по итогам второго квартала составили 2% год к году (далее г/г) (источник: Росстат). Индекс бизнес-климата в июне претерпел резкое снижение до 3 п. (источник: Банк России), минимума с ноября 2022 года, а составной PMI от S&P Global в РФ в первый месяц лета упал до 48,5 п., обновив минимум с конца 2022 года (источник: S&P Global). При этом составляющие PMI свидетельствовали об ослаблении спроса в РФ. На этом фоне розничные продажи в мае росли лишь на 1,8% г/г (источник: Росстат). Портфель кредитов физических лиц на фоне жестких денежно-кредитных условий по итогам первого полугодия замедлил свой рост до 4% г/г, в то время как темпы роста требований банков к организациям опустились к 11,5% г/г (источник: Банк России). Уровень безработицы тем временем обновил абсолютный исторический минимум, и по итогам июня находился у 2,2% (источник: Росстат). Темп роста заработных плат россиян в реальном выражении по итогам мая составил 4,2% г/г (источник: Росстат). В целом ВВП РФ за второй квартал 2025 года вырос на 1,8% г/г, по предварительным оценкам ЦБ РФ.

Охлаждение российской экономики отражается и в ценовой статистике. В июне инфляция в годовом выражении снизилась до 9,40% г/г с декабрьских 9,52% г/г. Важнее, что, по оценкам ЦБ РФ, аннуализированная инфляция с поправкой на сезонность за июнь составила 4% в сравнении с 14%, наблюдавшимися в конце 2024 года. Таким образом, рост цен в стране вернулся к целевым уровням. На этом фоне ЦБ РФ в июне снизил ключевую ставку на 100 б.п. до 20% годовых, но все же предоставил рынку нейтральный сигнал, не предполагавший в явном виде дальнейшее смягчение денежно-кредитной политики. Тем не менее дальнейшие данные подтвердили тенденции сохранения низких темпов роста цен и дальнейшее охлаждение экономики, и ЦБ РФ 25 июля снизил ставку уже до 18% годовых и также изменил свои прогнозы – теперь среднегодовая ставка в 2025 году ожидается в 18,8-19,6% (ранее – 19,5-21,5%), а средняя ставка в 2026 году прогнозируется в 12-13% (ранее – 13-14%) (источник: Банк России).

Первое полугодие 2025 года на рынке РФ во многом охарактеризовалось резким укреплением рубля. Первоначальный импульс к росту российской валюты был получен благодаря деэскалационным трендам, обозначившимся в феврале. Тем не менее дальнейшее устойчивое укрепление рубля в первую очередь объяснялось жесткими денежно-кредитными условиями, не только повысившими привлекательность рублевых сбережений, но и снизившими спрос на импорт и на валюту. В частности, по данным ЦБ, покупки валюты юридическими лицами в июне составили лишь 1,56 трлн рублей в сравнении с декабрьскими 3,52 трлн рублей. В результате за полугодие курс доллар США/рубли упал на 22,8% до 78,47 рублей/доллар США, а курс китайский юань/рубли снизился на 18,5% до 10,94 рублей/юань.

На 30 июня 2025 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 78,4685 рубля за 1 доллар США, 92,2785 рубля за 1 евро и 10,9433 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 полугодия снизился. Если в первом квартале индекс МосБиржи заметно рос на ожиданиях деэскалации, то в дальнейшем он перешел к снижению на фоне отсутствия значимого прогресса в переговорах. Дополнительными факторами давления выступали все еще жесткие в реальном выражении денежно-кредитные условия, укрепление рубля и снизившиеся нефтяные котировки. В результате по итогам первого полугодия индекс МосБиржи снизился на 1,2% до 2847 п. (источник: МосБиржа).

За два квартала 2025 года долговой рынок РФ показал восходящую динамику. Этому способствовало не только фактическое начало цикла смягчения денежно-кредитной политики, но также ожидания и дальнейшего снижения ключевой ставки, усилившиеся на фоне выходящих к концу квартала макроэкономических данных. В целом с начала года индекс RGBI вырос на 8,0% до 115,1 п. (источник: Cbonds).

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей 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 сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы специального назначения 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 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 сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, раскрыты в Примечании 4.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения составлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку определенных кредитов клиентам, основных средств, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО.

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию специального назначения Группы.

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

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой

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

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 6 месяцев 2025 года, является профессиональное суждение о значении будущих вероятностей дефолтов по кредитам и авансам клиентам.

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

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

В течение 6 месяцев 2025 года произошли следующие изменения ожидаемых вероятностей дефолта с учетом применения макроэкономических моделей:

- по корпоративным заемщикам – рост на 3% 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>	2025	2026	2027 и далее
Ожидаемый темп прироста ВВП в соответствии с базовым сценарием Банка	1,5%	1,0%	2,0%
Ожидаемая среднегодовая ключевая ставка ЦБ РФ в соответствии с базовым сценарием Банка	20,5%	13,5%	8,0%
Ожидаемый темп прироста ВВП в соответствии с негативным сценарием Банка	(3,5%)	(1,5%)	2,5%
Ожидаемая среднегодовая ключевая ставка ЦБ РФ в соответствии с негативным сценарием Банка	23,5%	16,5%	8,0%

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Наличные средства	7 277	8 243
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	17 924	27 272
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации		
- Группа А	15 819	11 343
- Группа В	275	3 436
- Группа С	123	119
- Группа D	2	12
- других стран		
- Группа А	1 174	2 120
- Группа С	30	53
- Группа D	63	13
Расчетные счета в торговых системах		
- Группа А	796	1 385
Итого денежных средств и их эквивалентов	43 483	53 996

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений внешних кредитных рейтингов.

Финансовые инструменты классифицируются в следующие группы (в соответствии со шкалой рейтингового агентства АКРА):

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

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

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

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

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

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года.

По состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года Группа не имела контрагентов, 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 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Долговые торговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	8 642	2 192
Корпоративные облигации	6 568	1 163
Корпоративные еврооблигации	2 168	1 034
Еврооблигации Российской Федерации	2 151	-
Итого долговых ценных бумаг	19 529	4 389
Долевые ценные бумаги	2	2
Итого торговых ценных бумаг	19 531	4 391
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	5 688	5 551
Корпоративные еврооблигации	2 981	1
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	8 669	5 552
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	8 669	5 552
Итого торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	28 200	9 943

По состоянию на 30 июня 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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****6 Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо» (продолжение)**

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации Федерального займа	Корпоративные Евро-облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	5 261	8 642	2 168	2 151	18 222
Группа В	507	-	-	-	507
Группа С	800	-	-	-	800
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 568	8 642	2 168	2 151	19 529
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	4 884	-	2 640	-	7 524
Группа В	804	-	341	-	1 145
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	5 688	-	2 981	-	8 669
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	12 256	8 642	5 149	2 151	28 198

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 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	188 141	118 223
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	188 141	118 223

По состоянию на 30 июня 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: облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, корпоративными акциями, клиринговыми сертификатами участия).

По состоянию на 30 июня 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 июня 2025 года Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 188 141 млн рублей (31 декабря 2024 года: 118 223 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2025 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 203 148 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 81 851 млн рублей (31 декабря 2024 года: 51 713 млн рублей), по состоянию на 30 июня 2025 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 122 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.

По состоянию на 30 июня 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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	188 141	-	-	-	188 141
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	188 141	-	-	-	188 141

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 – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные 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 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Срочные средства, размещенные в банках	11 788	73 518
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(18)
Итого кредиты банкам	11 781	73 500

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

По состоянию на 30 июня 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года

8 Кредиты банкам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – 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
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(11)	-	-	-	(11)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	7	-	-	-	7

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	18	-	-	-	18
Новые активы, полученные или приобретенные	1	-	-	-	1
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(3)	-	-	-	(3)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	16	-	-	-	16

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 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	11 788	-	-	-	11 788
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	11 788	-	-	-	11 788
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	-	-	-	(7)
Итого кредитов банкам	11 781	-	-	-	11 781

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****8 Кредиты банкам (продолжение)**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	619 551	529 521
- инвестиционные кредиты	55 265	50 647
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	139 099	124 811
- потребительские кредиты VIP клиентам	618	700
- прочие потребительские кредиты	36 058	37 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 964)	(33 283)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	7 208	7 702
Итого кредитов и авансов клиентам	821 835	717 762

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	175 775	20,4	163 175	21,8
Производство	131 710	15,4	125 866	16,8
Транспорт и связь	102 806	12,0	85 128	11,3
Добыча и торговля нефтью и газом	100 583	11,7	35 748	4,8
Строительство	84 023	9,8	67 553	9,0
Торговля оптовая	82 937	9,7	66 092	8,8
Добывающая промышленность	44 400	5,2	35 518	4,7
Лизинг и финансовые услуги	35 764	4,2	52 912	7,0
Торговля розничная	33 730	3,9	40 798	5,4
Энергетика, вода и газоснабжение	26 733	3,1	28 617	3,8
Сельское хозяйство	20 464	2,4	20 963	2,8
Операции с недвижимостью	13 277	1,5	20 959	2,8
Прочие	5 597	0,7	7 716	1,0
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	857 799	100,0	751 045	100,0

По состоянию на 30 июня 2025 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 388 876 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 311 714 млн рублей), что составляет 45,3% (31 декабря 2024 года: 41,5%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 330	1 213	23 610	-	28 153
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1	(1)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(159)	159	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(195)	(62)	257	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	4 156	-	-	-	4 156
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 645)	69	4 991	-	2 415
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 079)	(284)	(58)	-	(1 421)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	343	-	343
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(394)	-	(394)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	4	-	4
Прочие изменения	(38)	(4)	(2 475)	-	(2 517)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	3 371	1 090	26 278	-	30 739

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	20	(20)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(26)	71	(45)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(6)	(984)	990	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 817	-	-	-	1 817
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(775)	118	2 789	-	2 132
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 072)	(42)	(41)	-	(1 155)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	263	-	263
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 774)	-	(2 774)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(4 867)	-	(4 867)
Прочие изменения	(7)	-	(557)	-	(564)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	2 897	445	20 994	-	24 336

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	Приобретенны е или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января	478 221	10 999	30 800	199	520 219
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1 233	(1 233)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(2 389)	2 434	(45)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(265)	(3 033)	3 298	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	351 192	-	-	-	351 192
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(10 103)	1 457	4 527	2	(4 117)
Выбытие кредитов в результате погашения	(301 298)	(3 361)	(81)	-	(304 740)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 774)	-	(2 774)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(7 013)	-	(7 013)
Прочие изменения	(2 747)	-	(674)	-	(3 421)
Итого кредиты и авансы клиентам на 30 июня	513 844	7 263	28 038	201	549 346

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенны е или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 142	320	3 668	-	5 130
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	75	(55)	(20)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(14)	110	(96)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(13)	(108)	121	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	189	-	-	-	189
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(198)	74	545	-	421
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(43)	(6)	(108)	-	(157)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	49	-	49
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(345)	-	(345)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(60)	-	(60)
Прочие изменения	-	-	(2)	-	(2)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	1 138	335	3 752	-	5 225

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенны е 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	76	(54)	(22)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(24)	96	(72)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(13)	(122)	135	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	209	-	-	209
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(408)	142	518	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(67)	(10)	(98)	-
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	39	39
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(296)	-
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(45)	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	1 157	333	3 563	5 053

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенны е или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы частным клиентам на 1 января	155 385	2 900	4 890	163 175
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	636	(569)	(67)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 273)	1 596	(323)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(707)	(445)	1 152	-
Новые активы, полученные или приобретенные	26 832	-	-	26 832
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(9 832)	(176)	(52)	(10 060)
Выбытие кредитов в результате погашения	(3 493)	(52)	(195)	-
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(345)	-
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(80)	-
Прочие изменения	(2)	(1)	(4)	(7)
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 30 июня	167 546	3 253	4 976	175 775

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	Приобретенны е 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	512	(446)	(66)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 902)	2 157	(255)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(623)	(468)	1 091	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	17 705	-	-	-	17 705
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(10 027)	(145)	(33)	-	(10 205)
Выбытие кредитов в результате погашения	(6 342)	(76)	(213)	-	(6 631)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(296)	-	(296)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(69)	-	(69)
Прочие изменения	(1)	-	(1)	-	(2)
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 30 июня	151 640	2 883	4 848	-	159 371

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

При изменении показателя вероятности дефолта по кредитам корпоративным клиентам, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2025 года была бы на 477 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2024 года: была бы на 504 млн рублей выше/ниже).

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых денежных потоков по кредитам корпоративным клиентам, отнесенным к Стадии 3, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2025 года была бы на 111 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 июня 2025 года была бы на 521 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2024 года: была бы на 510 млн рублей выше/ниже).

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых денежных потоков по кредитам частным клиентам, отнесенным к Стадии 3, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам, по состоянию на 30 июня 2025 года была бы на 12 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года: была бы на 12 млн рублей ниже/выше).

По состоянию на 30 июня 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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

- 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 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года кредиты и авансы частным клиентам разделены по дням просрочки.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 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 обесценен- ные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	478 422	-	-	-	478 422
Низкий кредитный риск	120 500	15 190	-	-	135 690
Средний кредитный риск	9 670	3 278	-	-	12 948
Высокий кредитный риск	-	10 906	-	-	10 906
Дефолтные кредиты	-	-	36 643	207	36 850
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	608 592	29 374	36 643	207	674 816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 371)	(1 090)	(26 278)	-	(30 739)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	605 221	28 284	10 365	207	644 077
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	165 433	1 847	400	-	167 680
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	2 113	779	64	-	2 956
- на срок от 31 до 90 дней	-	627	126	-	753
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 386	-	4 386
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	167 546	3 253	4 976	-	175 775
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 138)	(335)	(3 752)	-	(5 225)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	166 408	2 918	1 224	-	170 550
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	771 629	31 202	11 589	207	814 627

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 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	134 015	1 422	167	-	135 604
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 327	589	35	-	1 951
- на срок от 31 до 90 дней	-	344	76	-	420
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 124	-	1 124
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	135 342	2 355	1 402	-	139 099
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(184)	(100)	(356)	-	(640)
Итого ипотечных кредитов клиентам	135 158	2 255	1 046	-	138 459
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	447	-	171	-	618
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	447	-	171	-	618
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	-	(171)	-	(180)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	438	-	-	-	438
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	30 971	425	62	-	31 458
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	786	190	29	-	1 005
- на срок от 31 до 90 дней	-	283	50	-	333
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 262	-	3 262
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов	31 757	898	3 403	-	36 058
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(945)	(235)	(3 225)	-	(4 405)
Итого прочих потребительских кредитов	30 812	663	178	-	31 653

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности		
Корпоративные облигации	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	476	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	476	-
Долевые ценные бумаги	107	100
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	583	100
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности		
Облигации Федерального займа	11 510	13 094
Корпоративные облигации	2 298	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	75 502	83 714
Облигации субъектов РФ	11 726	11 610
Облигации Федерального займа	6 649	4 947
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(119)	(130)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	107 573	116 831
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	108 156	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.

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Итого
		кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»				
Группа А	476	-	-	476
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности				
	476	-	-	476
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»				
	476	-	-	476

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:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Итого
		кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
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»				
	-	-	-	-

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 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	13 815	-	-	13 815
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности				
	13 815	-	-	13 815
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	84 067	-	-	84 067
Группа В	9 810	-	-	9 810
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»				
	93 877	-	-	93 877
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(119)	-	-	(119)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»				
	107 573	-	-	107 573

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

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

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	471	-	-	-	471
Прочие изменения	5	-	-	-	5
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 30 июня	476	-	-	-	476

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся на 30 июня 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	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	6	-	-	6
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 30 июня	-	1 684	-	-	1 684

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

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	116 961	-	-	-	116 961
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	551	-	-	-	551
Выбытие ценных бумаг	(10 267)	-	-	-	(10 267)
Прочие изменения	447	-	-	-	447
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня	107 692	-	-	-	107 692

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	100 682	-	-	-	100 682
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	5 013	-	-	-	5 013
Выбытие ценных бумаг	(11 193)	-	-	-	(11 193)
Прочие изменения	(244)	-	-	-	(244)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня	94 258	-	-	-	94 258

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	130	-	-	-	130
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7	-	-	-	7
Выбытие ценных бумаг	(16)	-	-	-	(16)
Прочие изменения	(2)	-	-	-	2
Итого остаток на 30 июня	119	-	-	-	119

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	14	-	-	-	14
Выбытие ценных бумаг	(7)	-	-	-	(7)
Прочие изменения	(26)	-	-	-	(26)
Итого остаток на 30 июня	102	-	-	-	102

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

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

11 Средства банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	159 306	133 135
Срочные депозиты банков	96 169	56 474
Корреспондентские счета банков	779	659
Итого средств банков	256 254	190 268

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 28 491 млн рублей (31 декабря 2024: 1 контрагент, совокупные остатки 21 073 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2025 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 159 306 млн рублей (31 декабря 2024: 133 135 млн рублей).

11 Средства банков (продолжение)

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 8 669 млн рублей, а также ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 93 877 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 81 851 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 июня 2025 года 12 796 млн рублей (31 декабря 2024: 15 420 млн рублей). По состоянию на 30 июня 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.

12 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	75	-
- Срочные депозиты	-	16 520
Средства корпоративных клиентов		
- Текущие/расчетные счета	125 223	90 708
- Срочные депозиты	141 218	167 446
Средства частных клиентов		
- Текущие счета/счета до востребования	111 110	103 527
- Срочные вклады/накопительные счета	375 592	332 903
Итого средств клиентов	753 218	711 104

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

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа имела 1 клиента, совокупные остатки по счетам и депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 28 666 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).

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	486 702	64,6	436 430	61,4
Торговля	71 250	9,5	67 309	9,5
Финансовые услуги	60 868	8,1	52 359	7,4
Производство	34 355	4,6	30 034	4,2
Недвижимость	27 547	3,7	27 043	3,8
Строительство	27 086	3,6	31 162	4,4
Транспорт	12 748	1,7	18 324	2,6
Искусство, наука и образование	12 637	1,7	13 786	1,9
Коммунальное хозяйство	4 000	0,5	3 528	0,5
Медицинские учреждения	2 301	0,3	1 726	0,2
Энергетика	1 120	0,1	729	0,1
Связь	610	0,1	267	0,0
Прочее	11 994	1,5	28 407	4,0
Итого средств клиентов	753 218	100,0	711 104	100,0

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

13 Уставный капитал

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилегированных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал и эмиссионный доход	Нераспределенная 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	-	-	(85)	-	(1 003)	1 000	(88)	88
По состоянию на 30 июня 2025 года	445 368	20 100	3 217	177	20 497	(140)	23 751	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 478 млн рублей (31 декабря 2024 года: 478 млн рублей). По состоянию на 30 июня 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 3 394 млн рублей.

По состоянию на 30 июня 2025 года Банк имеет обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 445 828 тысяч штук с учетом выкупленных акций. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

13 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 30 июня 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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****14 Процентные доходы и расходы**

	6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2025 (неаудированные данные)	30 июня 2024 (неаудированные данные)	30 июня 2025 (неаудированные данные)	30 июня 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	98 548	64 915	49 828	32 871
Кредиты и авансы клиентам				
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	60 927	40 665	30 906	20 842
- кредиты и авансы частным клиентам	13 148	10 466	6 612	5 101
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	11 827	7 033	6 071	3 872
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 326	4 592	4 153	2 356
Кредиты банкам	4 313	2 007	2 079	623
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	152	7	77
Прочие процентные доходы	1 874	3 933	1 120	2 012
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 099	3 213	747	1 675
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	775	720	373	337
Итого процентных доходов	100 422	68 848	50 948	34 883
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	29 172	12 862	15 242	6 770
Средства банков	14 924	13 329	7 864	7 023
Срочные депозиты юридических лиц	14 005	6 887	6 804	3 472
Текущие/расчетные счета	1 365	647	805	323
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	252	96	88	47
Итого процентных расходов	59 718	33 821	30 803	17 635
Взносы в систему страхования вкладов	1 274	1 161	643	584
Чистые процентные доходы	39 430	33 866	19 502	16 664

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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

	6 месяцев, закончившихся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2025 (неаудированные данные)	30 июня 2024 (неаудированные данные)	30 июня 2025 (неаудированные данные)	30 июня 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	3 189	2 886	1 669	1 503
Расчеты пластиковыми картами	1 739	2 040	887	1 019
Выданные гарантии и аккредитивы	1 387	939	670	456
Агентские услуги по договорам страхования	415	523	252	280
Кассовые операции	95	155	48	77
Инкассация	42	42	21	22
Хранение активов	32	35	16	18
Прочее	150	209	52	107
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>				
- признаваемые на протяжении времени	1 834	1 497	938	754
- отраженные в момент оказания услуги	5 215	5 332	2 677	2 728
Итого комиссионных доходов	7 049	6 829	3 615	3 482
Комиссионные расходы				
Расчеты пластиковыми картами	835	936	441	482
Программы лояльности	307	175	162	64
Ценные бумаги, включая РЕПО	173	138	100	86
Расчетные операции	70	85	39	50
Гарантии и аккредитивы	25	81	13	70
Прочее	37	46	19	21
Итого комиссионных расходов	1 447	1 461	774	773
Чистый комиссионный доход	5 602	5 368	2 841	2 709

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

16 Прибыль на акцию

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

По состоянию на 30 июня 2025 года Банк не имеет финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

16 Прибыль на акцию (продолжение)

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	6 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2025 (неаудированные данные)	30 июня 2024 (неаудированные данные)	30 июня 2025 (неаудированные данные)	30 июня 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	24 652 (4)	24 307 (4)	9 125 (4)	11 287 (4)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	24 648	24 303	9 121	11 283
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	445 368	445 829	445 368	445 829
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	55,34	54,51	20,48	25,31

17 Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
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)	(10 406)	(4)
Возврат невыплаченных дивидендов	10	-	62	-
Списание не востребовавшихся дивидендов	-	-	(5)	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	479	-	389	-
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	-	-

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.

18 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****18 Сегментный анализ (продолжение)**

- (iv) производные финансовые обязательства не включаются в состав обязательств, а относятся в статьи капитала управленческой отчетности;
- (v) не содержит данных по консолидируемым компаниям.

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

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (по управленческой отчетности).

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 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
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	40 650	10 746	16 559	-	67 955
Процентные расходы	(7 504)	(13 697)	(13 277)	(73)	(34 551)
Результат внутреннего фондирования	(25 006)	14 539	(3 832)	14 299	-
Чистый процентный доход (расход)	8 140	11 588	(550)	14 226	33 404
Чистый комиссионный доход (расход)	4 319	1 533	(56)	-	5 796
Чистый торговый доход	2 618	332	1 179	-	4 129
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	(6)	28	529	110	661
Чистый операционный доход	15 071	13 481	1 102	14 336	43 990
Административно-хозяйственные расходы	(3 587)	(3 967)	(588)	(3 130)	(11 272)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 256)	(191)	60	-	(2 387)
Прибыль до налогообложения	9 228	9 323	574	11 206	30 331
Расходы по налогу на прибыль	(1 845)	(1 865)	(115)	(1 577)	(5 402)
Прибыль сегмента	7 383	7 458	459	9 629	24 929
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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(319)	(320)	(41)	(219)	(899)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****18 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	1 295 365	1 175 982
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(34 201)	(32 675)
Корректировки начислений по доходам/расходам	16	3 062
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(118)	(94)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 940)	(2 600)
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	841	(2)
Прочие корректировки	(46)	(48)
Эффект консолидации и элиминации внутригрупповых активов	(6 276)	(6 193)
Итого активов по МСФО	1 252 641	1 137 432

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Итого обязательств по отчетным сегментам	(1 043 326)	(938 195)
Корректировка финансовых обязательств по амортизированной стоимости	(369)	(404)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(148)	(5 611)
Корректировки налога на прибыль	(145)	1 002
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	-	-
Корректировки обязательств, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(841)	2
Прочие корректировки	-	-
Эффект консолидации	5 060	7 219
Итого обязательств по МСФО	(1 039 769)	(935 987)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****18 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	34 520	30 331
Корректировка резервов	859	(14)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(362)	(252)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	(24)	(88)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(3 460)	249
Эффект консолидации	885	(195)
Прочие корректировки	-	2
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	32 418	30 033

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, корпоративное управление и внутренний контроль**Корпоративное управление и внутренний контроль**

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

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

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

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

24 апреля 2025 года состоялось годовое заседание Общего собрания акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на котором был избран состав Наблюдательного совета Банка в составе 9 человек. 24 апреля 2025 года проведено заседание Наблюдательного совета, по решению которого были сформированы 4 комитета Наблюдательного совета Банка.

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

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

Задачи комитетов аналогичны раскрытым в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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

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

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих видов рисков:

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

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

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

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

Валютный риск. В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), а также лимиты балансовой открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимиты валовой балансовой открытой валютной позиции по всем иностранным валютам (до 50% от величины скорректированного базового капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа продолжает придерживаться консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в валютах дружественных Российской Федерации стран (Китайский юань, валюты стран СНГ), одновременно сокращая использование валют недружественных стран (долларах США, Евро).

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

Риск ликвидности. В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне. В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 30 июня 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 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в сумме 28 783 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 10 294 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 до погашения из договора с клиентом. Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, представлены исходя из возможных объемов и сроков привлечения средств по сделкам РЕПО.

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

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

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 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 июня 2025 года

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 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	43 483	-	-	-	-	43 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 826	952	294	34	-	3 106
Торговые ценные бумаги						
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	19 531	-	-	-	-	19 531
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	8 669	-	-	-	-	8 669
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	110 564	77 577	-	-	-	188 141
Производные финансовые активы	1 121	3 273	1 113	2 310	66	7 883
Кредиты банкам	-	11 781	-	-	-	11 781
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	93 993	322 972	101 285	123 346	9 689	651 285
- кредиты и авансы частным клиентам	1 311	6 863	8 677	46 136	107 563	170 550
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»						
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	145	119	-	11 175	2 459	13 898
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	476	2 490	15 623	66 783	8 886	94 258
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 218	7 218
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	19	20 111	20 130
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	910	-	-	910
Прочие активы	8 834	2 750	166	48	-	11 798
Итого активов	289 953	428 777	128 068	249 851	155 992	1 252 641
Обязательства						
Средства банков	247 020	8 224	1 010	-	-	256 254
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	218 523	41 148	6 246	540	59	266 516
- средства частных клиентов	224 295	189 657	64 946	7 804	-	486 702
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	122	-	-	-	-	122
Производные финансовые обязательства	761	1 347	2 386	2 847	122	7 463
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	960	2 027	6	-	970	3 963
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 158	3 158
Прочие обязательства	8 631	4 575	69	214	2 102	15 591
Итого обязательств	700 312	246 978	74 663	11 405	6 411	1 039 769
Чистый разрыв ликвидности	(410 359)	181 799	53 405	238 446	149 581	212 872
Совокупный разрыв на 30 июня 2025 года	(410 359)	(228 560)	(175 155)	63 291	212 872	
Управленческая оценка влияния на чистый разрыв ликвидности по статистическим моделям:						
Возможность заключения сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами, находящимися в собственности	13 014	620	-	(11 175)	(2 459)	-
Устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования						
- средства корпоративных клиентов	58 753	(6 705)	(6 547)	(45 501)	-	-
- средства частных клиентов	37 310	(4 637)	(392)	(32 281)	-	-
Итого чистое влияние статистических оценок	109 077	(10 722)	(6 939)	(88 957)	(2 459)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических ожиданий на 30 июня 2025 года	(301 282)	171 077	46 466	149 489	147 122	212 872
Прочие управленческие оценки влияния на чистый разрыв ликвидности:						
Возможность заключения сделок РЕПО с субординированными ОФЗ, привлеченными от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11 882	-	-	(5 963)	(5 919)	-
Возможности Группы по привлечению в рамках неиспользованных лимитов	69 951	118 178	(165 929)	(22 200)	-	-
Итого чистое влияние прочих управленческих оценок	81 833	118 178	(165 929)	(28 163)	(5 919)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических и управленческих оценок на 30 июня 2025 года	(219 449)	289 255	(119 463)	121 326	141 203	212 872

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, включающими надбавки поддержания достаточности капитала, а также антициклическую надбавку, по состоянию на 30 июня 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 июня 2025 года антициклическая надбавка составила 0,245%.

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

Расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе осуществляет Дирекция бухгалтерского учета и отчетности. По состоянию на 30 июня 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 капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Всего капитал	203 626	198 314
Базовый капитал	169 608	184 948
Основной капитал	169 608	184 948
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	19,94%	21,87%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	16,66%	20,47%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	16,66%	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 июня 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 12 796 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 июня 2025 года остаточная стоимость составила 9 340 млн рублей (31 декабря 2024 года: 10 070 млн рублей).

20 Управление капиталом (продолжение)

Группа должна соблюдать определенные особые условия (ковенанты), связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа обязана согласовывать с Министерством финансов объемы и даты продажи на вторичном рынке ОФЗ-ПК, привлеченных в рамках субординированного займа, в случае, если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня ОФЗ-ПК превышает 2 000 млн рублей по номинальной стоимости. Группа соблюдала все ограничения по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года.

Мероприятия, связанные с управлением нормативами достаточности капитала, осуществляются Дирекцией Казначейство 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. При избытке капитала Банк может распределять его среди акционеров посредством выплаты дивидендов или обратного выкупа акций. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

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

21 Обязательства кредитного и некредитного характера

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

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

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

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

Обязательства кредитного и некредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Отзывные неиспользованные кредитные линии	60 676	55 187
Импортные аккредитивы	4 639	5 886
Финансовые гарантии	86 433	80 860
Итого обязательств кредитного характера	151 748	141 933
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(263)	(294)

21 Обязательства кредитного и некредитного характера (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов по состоянию на 30 июня 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера:					
корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	111 637	-	-	-	111 637
Низкий кредитный риск	32 148	399	-	-	32 547
Средний кредитный риск	76	934	-	-	1 010
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	14	-	14
Итого финансовых обязательств кредитного характера:					
корпоративные клиенты	143 861	1 333	14	-	145 208
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(19)	(7)	-	(35)
Финансовые обязательства кредитного характера:					
частные клиенты					
По непросроченным кредитам	6 537	3	-	-	6 540
По кредитам с задержкой платежа	-	-	-	-	-
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты					
	6 537	3	-	-	6 540
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(227)	(1)	-	-	(228)
Итого финансовых обязательств кредитного характера					
	150 398	1 336	14	-	151 748
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	(236)	(20)	(7)	-	(263)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****21 Обязательства кредитного и некредитного характера (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов по состоянию на 31 декабря 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	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера:					
корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	114 632	31	-	-	114 663
Низкий кредитный риск	19 938	114	-	-	20 052
Средний кредитный риск	129	739	-	-	868
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	17	-	17
Итого финансовых обязательств кредитного характера:					
корпоративные клиенты	134 699	884	17	-	135 600
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	(12)	(15)	(9)	-	(36)
Финансовые обязательства кредитного характера:					
частные клиенты					
По непросроченным кредитам	6 324	9	-	-	6 333
По кредитам с задержкой платежа	-	-	-	-	-
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты					
	6 324	9	-	-	6 333
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	(255)	(3)	-	-	(258)
Итого финансовых обязательств кредитного характера					
	141 023	893	17	-	141 933
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки					
	(267)	(18)	(9)	-	(294)

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

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

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют методам и допущениям, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	12 226	30	-
- Облигации федерального займа	8 642	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 253	896	-
- Еврооблигации Российской Федерации	2 151	-	-
- Корпоративные акции	2	-	-
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	7 208
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»			
- Корпоративные еврооблигации	476	-	-
- Долевые ценные бумаги	6	-	101
Производные финансовые активы	-	7 883	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	27 756	8 809	7 309
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	122	-	-
Производные финансовые обязательства	-	7 463	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	122	7 463	-

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»			
- Корпоративные еврооблигации	-	1 035	-
- Корпоративные облигации	6 686	28	-
- Облигации федерального займа	2 192	-	-
- Корпоративные акции	2	-	-
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	7 702
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»			
- Долевые ценные бумаги	4	-	96
Производные финансовые активы	-	5 589	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	8 884	6 652	7 798
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	2 059	-	-
Производные финансовые обязательства	-	7 677	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	2 059	7 677	-

За 6 месяцев 2025 года Банк нарастил портфель торговых долговых ценных бумаг, оцениваемых на основе исходных данных Уровня 1 в иерархии справедливой стоимости, на 18 390 млн рублей. Долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 5 млн рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как стали удовлетворять критериям активного рынка.

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

За 6 месяцев 2025 года по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было переводов между уровнями иерархии.

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, за первое полугодие 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2024 года	Доходы, отраженные в прибылях и убытках	Доходы, отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Переводы между уровнями	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2024 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	7 222	686	-	(284)	-	-	7 624
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	118	-	8	(18)	-	-	108
Итого активов 3 уровня	7 340	686	8	(302)	-	-	7 732

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости

На 30 июня 2025 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- дебиторскую задолженность по оплате выкупной стоимости объектов недвижимости;
- договор конвертируемого займа.

Оценка справедливой стоимости дебиторской задолженности считается на основе дисконтирования денежных потоков по рыночной ставке. Дебиторская задолженность оценивается на основании ожидаемого денежного потока продисконтированного по рыночной ставке 23,28%, которая определяется на дату оценки по аналогичному по уровню риска активу. При оценке рыночной стоимости использовались допущения, что ожидаемые денежные потоки будут соответствовать договорным, а рыночная ставка дисконтирования – текущей ставке дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов. При увеличении/снижении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% справедливая стоимость дебиторской задолженности снижается на 3,79% / увеличивается на 3,97% соответственно.

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

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»</i>				
	107 573	101 461	116 831	107 047
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>				
- кредиты на пополнение оборотных средств	597 568	598 205	512 478	510 085
- инвестиционные кредиты	46 509	45 484	39 537	38 439
<i>Кредиты частным клиентам</i>				
- ипотечные кредиты	138 459	123 863	124 186	103 020
- потребительские кредиты VIP клиентам	438	362	518	425
- прочие потребительские кредиты	31 653	26 994	33 341	26 772
ИТОГО	922 200	896 369	826 891	785 788

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Средства клиентов</i>				
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Текущие/расчетные счета	75	75	-	-
- Срочные депозиты	-	-	16 520	16 474
<i>Средства корпоративных клиентов</i>				
- Текущие/расчетные счета	125 223	125 223	90 708	90 708
- Срочные депозиты	141 218	141 735	167 446	167 567
<i>Средства частных клиентов</i>				
- Текущие/счета до востребования	111 110	111 110	103 527	103 527
- Срочные депозиты/накопительные счета	375 592	377 391	332 903	330 533
<i>Выпущенные векселя и депозитные сертификаты</i>	3 963	4 107	4 612	4 399
ИТОГО	757 181	759 641	715 716	713 208

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента. В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года:

% годовых	30 июня 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
Рубли	15,50% - 24,44%	19,61% - 26,15%
Доллары США	6,15% - 12,18%	10,75% - 16,00%
Евро	6,87% - 12,29%	7,67% - 12,00%
Китайские юани	5,45% - 14,00%	6,89% - 19,00%
Кредиты и авансы частным лицам		
Рубли	4,80% - 48,97%	4,35% - 46,15%
Доллары США	20,50% - 20,50%	26,00% - 26,50%
Евро	н.п.	н.п.
Китайские юани	н.п.	н.п.

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения и вида инструмента. В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по средствам на счетах юридических и физических лиц (включая текущие счета, срочные депозиты, векселя и депозитные сертификаты), действовавших на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года:

% годовых	30 июня 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	До востребования и до 1 года	Свыше 1 года	До востребования и до 1 года	Свыше 1 года
Средства корпоративных клиентов				
Рубли	0,00% - 19,22%	12,50% - 20,48%	0,81% - 20,59%	19,60% - 19,82%
Доллары США	0,01% - 1,70%	2,05% - 2,10%	0,01% - 6,00%	2,40% - 2,80%
Евро	0,01% - 2,25%	2,55% - 2,60%	0,01% - 3,00%	5,18% - 5,60%
Китайские юани	0,01% - 4,18%	4,25% - 5,35%	0,01% - 8,33%	5,25% - 6,25%
Средства частных клиентов				
Рубли	1,00% - 18,66%	15,65% - 16,21%	17,29% - 23,23%	21,07% - 24,00%
Доллары США	0,01% - 2,73%	1,00% - 2,10%	0,01% - 7,21%	1,00% - 2,80%
Евро	0,01% - 1,50%	1,00% - 2,60%	0,01% - 5,48%	1,00% - 5,60%
Китайские юани	0,01% - 4,10%	5,00% - 5,35%	0,01% - 9,23%	5,25% - 6,25%

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 30 июня 2025 года****23 Операции со связанными сторонами**

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Эффективная ставка, % годовых	Руководство Группы	Эффективная ставка, % годовых	Прочие связанные стороны	Эффективная ставка, % годовых
Кредиты и авансы клиентам	-	-	29	7,06	1 735	6,75
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			-		(10)	
Средства клиентов	46 416	18,15	1 750	15,51	1 688	18,49

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Эффективная ставка, % годовых	Руководство Группы	Эффективная ставка, % годовых	Прочие связанные стороны	Эффективная ставка, % годовых
Кредиты и авансы клиентам	-	-	29	7,09	1 735	6,75
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					(17)	
Средства клиентов	38 346	18,68	2 028	12,01	1 685	19,14

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1	58
Процентные расходы	(830)	(53)	(43)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	1	22
Коммиссионные доходы	-	2	2

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные), общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 429 млн рублей, выплаты, связанные с долгосрочными вознаграждениями отсутствуют (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные): 698 млн рублей в том числе выплаты, связанные с долгосрочными вознаграждениями 46 млн рублей).

24 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения Группы включает 10 дочерних структур, зарегистрированных в Российской Федерации.