

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

31 марта 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВЫБОРОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

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

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

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	12
6	Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	13
7	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15
8	Кредиты банкам	16
9	Кредиты и авансы клиентам	19
10	Инвестиционные ценные бумаги	29
11	Средства банков	35
12	Средства клиентов	36
13	Уставный капитал	37
14	Процентные доходы и расходы	38
15	Комиссионные доходы и расходы	39
16	Прибыль на акцию	39
17	Дивиденды	40
18	Сегментный анализ	40
19	Управление рисками	45
20	Управление капиталом	49
21	Консолидация компаний	50
22	События после отчетной даты	50

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении специального назначения по состоянию на 31 марта 2025 года

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	105 044	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		11 578	4 391
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		1 083	5 552
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	92 232	118 223
Производные финансовые активы		8 441	5 589
Кредиты банкам	8	37 453	73 500
Кредиты и авансы клиентам	9		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		563 140	559 717
- кредиты и авансы частным клиентам		166 209	158 045
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности		25 903	16 762
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		81 297	100 169
Инвестиционная собственность		7 218	1 723
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		19 336	19 505
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		961	1 028
Прочие активы		20 317	16 329
ИТОГО АКТИВОВ		1 143 318	1 137 432
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	164 981	190 268
Средства клиентов	12		
- средства корпоративных клиентов		259 291	274 674
- средства частных клиентов		462 129	436 430
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	7	9	2 059
Производные финансовые обязательства		7 081	7 677
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		6 913	4 612
Отложенное налоговое обязательство		3 151	1 768
Прочие обязательства		22 789	18 499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		926 344	935 987
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	3 479	3 479
Эмиссионный доход	13	21 500	21 500
Собственные акции, выкупленные у акционеров	13	(1 140)	(1 140)
Фонд переоценки основных средств		2 859	2 859
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(7)	(9)
Нераспределенная прибыль		190 283	174 756
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ: АКЦИОНЕРАМ БАНКА		216 974	201 445
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		216 974	201 445
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 143 318	1 137 432

Утверждено и подписано от имени Правления 15 мая 2025 года.

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



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

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 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	3 месяца, закончившиеся	
		31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 марта 2024 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14	48 720	32 044
Прочие процентные доходы	14	754	1 921
Процентные расходы	14	(28 915)	(16 186)
Взносы в систему страхования вкладов	14	(631)	(577)
Чистые процентные доходы	14	19 928	17 202
(Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,10	78	(189)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		20 006	17 013
Комиссионные доходы	15	3 434	3 347
Комиссионные расходы	15	(673)	(688)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами		2 444	2 376
Чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами		(16)	(131)
Чистый убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами		(110)	(38)
Создание резерва под обязательства кредитного характера и прочие финансовые активы		(16)	(43)
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(29)	(17)
Доходы от переоценки инвестиционной собственности		752	-
Прочие чистые операционные доходы		379	246
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:			
- расходы на персонал		(3 429)	(4 041)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 286)	(1 934)
Прибыль до налогообложения		20 456	16 090
Расходы по налогу на прибыль		(4 929)	(3 070)
Прибыль за период		15 527	13 020

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года**

(в миллионах российских рублей)

3 месяца, закончившиеся
31 марта 2025 31 марта 2024
(неаудирован- (неаудирован-
ные данные) ные данные)
Прим.

Прочий совокупный доход / (убыток) за период

Компоненты совокупного дохода (убытка), которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия 3 (4)

Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода (убытка) (1) 1

Прочий совокупный доход (убыток) за период после налогообложения 2 (3)

Всего совокупного дохода за период 15 529 13 017

Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию) 16 34,86 29,20

Утверждено и подписано от имени Правления 15 мая 2025 года.

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



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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 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)		-	-	-	-	(3)	-	(3)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	13 020	13 020
Всего совокупного дохода за 3 месяца 2024 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	(3)	13 020	13 017
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)								
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2024 года (неаудированные данные)		3 510	22 178	(1 676)	3 050	313	159 534	186 909

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года**

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

Утверждено и подписано от имени Правления 15 мая 2025 года.

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



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

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

1 Введение

Основы составления выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения

Данная выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»» включает:

- сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении специального назначения по состоянию на 31 марта 2025 года,
- сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года,
- сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале специального назначения за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года,
- отдельные примечания.

Выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения составлена на основе информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы по состоянию на 31 марта 2025 года и за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам, ввиду чего данная выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с выборочной информацией к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения не заменяет собой ознакомление с выборочной информацией к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34. Выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы в соответствии с МСФО (IAS) 34 за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года, находится по адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Настоящая выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения призвана обобщить и агрегировано представить информацию в примечаниях к промежуточным консолидированным отчетам о финансовом положении, о прочем 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, выборочная информация 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 выборочной информации к 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 и капиталом;
- об акционерах, а также лицах, контролирующих акционеров;
- о дочерних организациях банковской группы;
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации.

Данная выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

1 Введение (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 марта 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, 58 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 выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения. Данная выборочная информация к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В первом квартале 2025 года темпы роста экономики Российской Федерации стали более умеренными по сравнению с прошлым годом. Рекордно жесткая денежно-кредитная политика вела к постепенному охлаждению спроса, что находило отражение и в сокращении кредитных портфелей. Данному процессу способствовало также дальнейшее макропруденциальное ужесточение, в том числе введение ЦБ РФ антициклической надбавки к капиталу. Первые три месяца 2025 года во многом охарактеризовались существенными изменениями внешних условий. Первые шаги в сторону деэскалации привели к пересмотру рынком дальнейших ориентиров развития российской экономики. В первую очередь это нашло отражение в резком укреплении российского рубля. Тем не менее пока определенности с дальнейшим развитием ситуации нет, а глобальные события для рынка РФ несут и ряд рисков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

В первом квартале 2025 года цены на нефть оставались высокими. В результате за первые три месяца года фьючерсы Brent выросли на 1,1% до 74,77 доллара США/баррель (источник: Cbonds). Тем не менее в апреле было объявлено о введении неожиданно жестких пошлин США против целого ряда стран, а ОПЕК+ не просто официально начала наращивать добычу, но и анонсировала, что будет осуществлять этот процесс ускоренными темпами. На этом фоне цены на нефть упали, фьючерсы Brent в моменте уходили ниже 59 долларов США/баррель. В дальнейшем введение многих из объявленных пошлин было отложено на 90 дней, но эскалация «торговых войн» между КНР и США пока продолжает оказывать давление на котировки.

В начале 2025 года рост экономики РФ стал более умеренным по сравнению с перегревом, наблюдавшемся годом ранее. Рост промышленного производства по итогам квартала составил лишь 0,8% год к году (далее – г/г) (источник: Росстат). Розничные продажи в марте росли на 2,2% г/г (источник: Росстат), а портфель потребительских ссуд на фоне жестких денежно-кредитных условий за март вырос лишь на 5,6% г/г (источник: ЦБ РФ).

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

Уровень безработицы на время вырос, но к концу квартала вернулся к абсолютному историческому минимуму в 2,3% (источник: Росстат), а рост зарплат в реальном выражении за февраль замедлился до 3,2% г/г (источник: Росстат). В целом экономика РФ показывает признаки постепенного охлаждения. По оценкам Министерства экономического развития, ВВП РФ за первый квартал вырос на 1,7% г/г.

В марте инфляция в годовом выражении ускорилась до 10,34% г/г, но это объяснялось эффектом базы. По оценкам ЦБ РФ, аннуализированная инфляция с поправкой на сезонность за март составила лишь 7,1% по сравнению с 14,2%, наблюдавшимися в декабре. Впрочем, ЦБ РФ подчеркивает, что ослабление ценового давления во многом было связано с резким укреплением рубля, которое в зависимости от развития глобальной ситуации может оказаться неустойчивым. На этом фоне ключевая ставка сохраняется на уровне 21% годовых. Наиболее актуальные прогнозы указывают на перспективы длительного поддержания высокой ставки. По ним, средняя в 2025 году ключевая ставка должна составить 19,5-21,5% годовых. В части макропруденциального регулирования ЦБ РФ с 1 апреля ввел надбавки на займы для крупных юридических лиц с высокой долговой нагрузкой, а в дальнейшем, помимо прочего, планируется дополнительно повысить антициклическую надбавку к капиталу и ввести лимиты на выдачу ипотеки и автокредитов.

Первый квартал 2025 года на рынке РФ во многом охарактеризовался резким укреплением рубля. Введенные в начале года санкции против ряда судов, перевозящих российскую нефть, не оказали заметное негативное влияние на курс. Укрепление рубля резко ускорилось в середине февраля, когда начался процесс переговоров между представителями США и России, что дало рынку надежду на скорую деэскалацию. Выходившие и в дальнейшем позитивные новости заставили инвесторов все активнее переоценивать геополитическую премию. В результате за квартал курс доллара США снизился на 17,7% до 83,68 рублей/доллар США, а курс юаня – на 14,7% до 11,46 рублей/юань (источник: Банк России). Заметно упавшие в апреле цены на сырье еще не успели оказать выраженное негативное влияние на рубль, но риски коррекционного ослабления курса видятся значимыми.

На 31 марта 2025 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 83,6813 рубля за 1 доллар США, 89,6553 рубля за 1 евро и 11,4575 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 заметно вырос по итогам первых трех месяцев года. Инвесторы активно отыгрывали позитивные геополитические новости, закладывая перспективы скорой деэскалации. Сдерживающим фактором, впрочем, выступали сигналы ЦБ РФ о планах по осторожному и постепенному смягчению монетарной политики. В результате за первый квартал индекс МосБиржи вырос на 4,5% до 3013 п. (источник: МосБиржа). Тем не менее в апреле на фоне падения глобального рынка и ряда негативных геополитических новостей индекс МосБиржи в моменте уходил ниже 2650 п. (источник: МосБиржа).

По итогам первого квартала 2025 года долговой рынок РФ показал восходящую динамику. Надежды инвесторов на скорую деэскалацию оказывали поддержку облигациям, но сигналы ЦБ РФ об отсутствии планов по скорейшему смягчению монетарной политики в моменте способствовали росту доходностей на долгом рынке. В целом за первые три месяца года индекс RGBI вырос на 2,1% до 108,8 п. (источник: Cbonds).

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

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

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

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

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

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

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

В настоящей выборочной информации к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО.

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

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

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Макропоправка

Существенным, с точки зрения влияния на финансовый результат Группы за 3 месяца 2025 года, является профессиональное суждение о значении будущих вероятностей дефолтов по кредитам и авансам клиентов.

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

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

В течение 3 месяцев 2025 года произошли следующие изменения ожидаемых вероятностей дефолта с учетом применения макроэкономических моделей:

- по корпоративным заемщикам – сохранение на уровне вероятностей дефолта, закладывавшихся в прогноз 31 декабря 2024 года;
- по частным лицам – сохранение 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.

% годовых	2025	2026	2027 и далее
Ожидаемый темп прироста ВВП в соответствии с базовым сценарием Банка	1,0%	1,5%	2,0%
Ожидаемая среднегодовая ключевая ставка ЦБ РФ в соответствии с базовым сценарием Банка	18,5%	12,5%	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%

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 31 марта 2025 года****5 Денежные средства и их эквиваленты**

	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Наличные средства	7 266	8 243
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	83 211	27 272
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации		
- Группа А	9 250	11 343
- Группа В	83	3 436
- Группа С	98	119
- Группа D	2	12
- других стран		
- Группа А	870	2 120
- Группа С	171	53
- Группа D	2	13
Расчетные счета в торговых системах		
- Группа А	4 091	1 385
Итого денежных средств и их эквивалентов	105 044	53 996

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

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

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

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

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

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

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

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года и в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года.

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Долговые торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	6 126	1 163
Облигации федерального займа	4 170	2 192
Корпоративные еврооблигации	1 280	1 034
Итого долговых ценных бумаг	11 576	4 389
Долевые ценные бумаги	2	2
Итого торговых ценных бумаг	11 578	4 391
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	1 023	5 551
Корпоративные еврооблигации	60	1
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	1 083	5 552
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	1 083	5 552
Итого торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	12 661	9 943

По состоянию на 31 марта 2025 года долговые торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо», учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами (31 декабря 2024 года: по справедливой стоимости).

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации Федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	4 858	4 170	985	10 013
Группа В	487	-	295	782
Группа С	781	-	-	781
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 126	4 170	1 280	11 576
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	1 023	-	-	1 023
Группа В	-	-	60	60
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	1 023	-	60	1 083
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	7 149	4 170	1 340	12 659

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

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	92 232	118 223
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	92 232	118 223

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

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2025 года Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 92 232 млн рублей (31 декабря 2024 года: 118 223 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2025 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 102 592 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 11 448 млн рублей (31 декабря 2024 года: 51 713 млн рублей), по состоянию на 31 марта 2025 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 9 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 специального назначения по строке «Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости». Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

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

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

По состоянию на 31 марта 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 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года и в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре-тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	92 232	-	-	-	92 232
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	92 232	-	-	-	92 232

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре-тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	118 223	-	-	-	118 223
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	118 223	-	-	-	118 223

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

8 Кредиты банкам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Срочные средства, размещенные в банках	37 464	73 518
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	(18)
Итого кредиты банкам	37 453	73 500

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

По состоянию на 31 марта 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 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года и в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

8 Кредиты банкам (продолжение)

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 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	(2)	-	-	-	(2)
Прочие изменения	1	-	-	-	1
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	18	-	-	-	18

8 Кредиты банкам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	32 723	-	-	-	32 723
Группа В	4 741	-	-	-	4 741
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	37 464	-	-	-	37 464
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	-	-	-	(11)
Итого кредитов банкам	37 453	-	-	-	37 453

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>	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	523 002	529 521
- инвестиционные кредиты	58 078	50 647
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	134 363	124 811
- потребительские кредиты VIP клиентам	632	700
- прочие потребительские кредиты	36 382	37 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 060)	(33 283)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	7 952	7 702
Итого кредитов и авансов клиентам	729 349	717 762

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	171 377	22,6	163 175	21,8
Производство	124 193	16,3	125 866	16,8
Транспорт и связь	95 211	12,5	85 128	11,3
Строительство	68 865	9,1	67 553	9,0
Торговля оптовая	66 758	8,8	66 092	8,8
Добыча и торговля нефтью и газом	48 071	6,3	35 748	4,8
Лизинг и финансовые услуги	47 049	6,2	52 912	7,0
Добычающая промышленность	43 243	5,7	35 518	4,7
Торговля розничная	29 746	3,9	40 798	5,4
Операции с недвижимостью	21 661	2,8	20 959	2,8
Сельское хозяйство	20 606	2,7	20 963	2,8
Энергетика, водо и газоснабжение	18 948	2,5	28 617	3,8
Прочие	4 681	0,6	7 716	1,0
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	760 409	100,0	751 045	100,0

По состоянию на 31 марта 2025 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 333 549 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 311 714 млн рублей), что составляет 43,9% (31 декабря 2024 года: 41,5%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 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	13	(13)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6)	6	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(1)	(1)	2	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	925	-	-	-	925
Чистый (доход) расход от создания (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(559)	252	(63)	-	(370)
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(594)	(4)	(35)	-	(633)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	117	-	117
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(4 860)	-	(4 860)
Прочие изменения	4	4	243	-	251
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	2 728	1 546	20 640	-	24 914

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам на 1 января	478 221	10 999	30 800	199	520 219
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	762	(762)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(353)	353	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(47)	(94)	141	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	246 092	-	-	-	246 092
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(13 343)	3 260	(58)	3	(10 138)
Выбытие кредитов в результате погашения	(211 151)	(398)	(43)	-	(211 592)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(4 860)	-	(4 860)
Прочие изменения	896	13	253	-	1 162
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам на 31 марта	501 077	13 371	26 233	202	540 883

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 384	281	3 404	-	5 069
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	37	(35)	(2)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(19)	88	(69)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(3)	(121)	124	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	109	-	-	-	109
Чистый (доход) расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(136)	146	229	-	239
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(32)	(4)	(42)	-	(78)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	28	-	28
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(138)	-	(138)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта	1 340	355	3 534	-	5 229

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы частным клиентам на 1 января	152 318	1 861	4 690	-	158 869
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	317	(309)	(8)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 588)	1 812	(224)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(167)	(434)	601	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	8 399	-	-	-	8 399
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(5 590)	(69)	(29)	-	(5 688)
Выбытие кредитов в результате погашения	(3 869)	(34)	(106)	-	(4 009)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(138)	-	(138)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(6)	-	(6)
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы частным клиентам на 31 марта	149 820	2 827	4 780	-	157 427

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При изменении показателя вероятности дефолта по ссудам, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам по состоянию на 31 марта 2025 года была бы на 461 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2024 года: была бы на 504 млн рублей выше/ниже).

При изменении величины чистой стоимости, приведённой к текущему моменту, предполагаемых денежных потоков по кредитам корпоративных клиентов, отнесённым к Стадии 3, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративных клиентов, по состоянию на 31 марта 2025 года была бы на 62 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года была бы на 73 млн рублей ниже/выше).

При изменении показателя вероятности дефолта по кредитам частных клиентов, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2 на плюс/минус 1 процентный пункт величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частных клиентов по состоянию на 31 марта 2025 года была бы на 529 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2024 года: была бы на 510 млн рублей выше/ниже).

При изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых денежных потоков по кредитам частных клиентов, отнесённым к Стадии 3, на плюс/минус 1 процент величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частных клиентов, по состоянию на 31 марта 2025 года была бы на 11 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года: была бы на 12 млн рублей ниже/выше).

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

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

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	466 410	85	-	-	466 495
Низкий кредитный риск	60 415	2 746	-	-	63 161
Средний кредитный риск	12 263	10 562	-	-	22 825
Высокий кредитный риск	-	269	-	-	269
Дефолтные кредиты	-	-	28 120	210	28 330
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	539 088	13 662	28 120	210	581 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 264)	(897)	(21 731)	-	(25 892)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	535 824	12 765	6 389	210	555 188
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	161 663	1 721	438	-	163 822
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 654	691	63	-	2 408
- на срок от 31 до 90 дней	-	777	79	-	856
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 291	-	4 291
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	163 317	3 189	4 871	-	171 377
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 107)	(383)	(3 678)	-	(5 168)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	162 210	2 806	1 193	-	166 209
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	698 034	15 571	7 582	210	721 397

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 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	129 853	1 275	194	-	131 322
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	954	513	38	-	1 505
- на срок от 31 до 90 дней	-	412	32	-	444
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 092	-	1 092
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	130 807	2 200	1 356	-	134 363
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(178)	(101)	(348)	-	(627)
Итого ипотечных кредитов клиентам	130 629	2 099	1 008	-	133 736
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	461	-	171	-	632
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	461	-	171	-	632
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	-	(171)	-	(180)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	452	-	-	-	452
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	31 349	446	73	-	31 868
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	700	178	25	-	903
- на срок от 31 до 90 дней	-	365	47	-	412
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 199	-	3 199
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов	32 049	989	3 344	-	36 382
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(920)	(282)	(3 159)	-	(4 361)
Итого прочих потребительских кредитов	31 129	707	185	-	32 021

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	464 395	73	-	-	464 468
Низкий кредитный риск	56 816	4 005	-	-	60 821
Средний кредитный риск	7 758	16 129	-	-	23 887
Высокий кредитный риск	-	264	-	-	264
Дефолтные кредиты	-	-	30 522	206	30 728
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	528 969	20 471	30 522	206	580 168
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 330)	(1 213)	(23 610)	-	(28 153)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	525 639	19 258	6 912	206	552 015
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	154 780	1 963	463	-	157 206
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	605	458	41	-	1 104
- на срок от 31 до 90 дней	-	479	62	-	541
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 324	-	4 324
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	155 385	2 900	4 890	-	163 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 142)	(320)	(3 668)	-	(5 130)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	154 243	2 580	1 222	-	158 045
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	679 882	21 838	8 134	206	710 060

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	121 053	1 428	207	-	122 688
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	371	336	23	-	730
- на срок от 31 до 90 дней	-	235	18	-	253
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 140	-	1 140
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	121 424	1 999	1 388	-	124 811
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(165)	(89)	(371)	-	(625)
Итого ипотечных кредитов клиентам	121 259	1 910	1 017	-	124 186
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	529	-	171	-	700
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	529	-	171	-	700
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	-	(171)	-	(182)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	518	-	-	-	518
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	33 198	535	85	-	33 818
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	234	122	18	-	374
- на срок от 31 до 90 дней	-	244	44	-	288
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 184	-	3 184
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов клиентам	33 432	901	3 331	-	37 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(966)	(231)	(3 126)	-	(4 323)
Итого прочих потребительских кредитов клиентам	32 466	670	205	-	33 341

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения – 31 марта 2025 года****10 Инвестиционные ценные бумаги**

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2025 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности	-	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Долевые ценные бумаги	103	100
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	100
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности		
Облигации Федерального займа	16 714	13 094
Корпоративные облигации	9 115	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	68 018	83 714
Облигации субъектов РФ	11 899	11 610
Облигации Федерального займа	1 466	4 947
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(122)	(130)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	107 097	116 831
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	107 200	116 931

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

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

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	24 139	-	-	24 139
Группа В	1 697	-	-	1 697
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	25 836	-	-	25 836
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	71 011	-	-	71 011
Группа В	10 372	-	-	10 372
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	81 383	-	-	81 383
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(122)	-	-	(122)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	107 097	-	-	107 097

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	15 415	-	-	15 415
Группа В	1 275	-	-	1 275
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	16 690	-	-	16 690
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	85 883	-	-	85 883
Группа В	14 388	-	-	14 388
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	100 271	-	-	100 271
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130)	-	-	(130)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	116 831	-	-	116 831

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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

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», по состоянию на 31 марта 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
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-	-
Продажа и погашение ценных бумаг	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	(3)	-	-	(3)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 31 марта	-	1 675	-	-	1 675

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», по состоянию на 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	100 682	-	-	-	100 682
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	5 013	-	-	-	5 013
Выбытие ценных бумаг	(10 153)	-	-	-	(10 153)
Прочие изменения	157	-	-	-	157
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», на 31 марта	95 699	-	-	-	95 699

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 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	3	-	-	-	3
Выбытие ценных бумаг	(6)	-	-	-	(6)
Прочие изменения	(6)	-	-	-	(6)
Итого остаток на 31 марта	112	-	-	-	112

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>	31 марта 2025	31 декабря
	(неаудированные данные)	2024
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	76 309	133 135
Срочные депозиты банков	88 155	56 474
Корреспондентские счета банков	517	659
Итого средств банков	164 981	190 268

По состоянию на 31 марта 2025 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2024: 1 контрагент, совокупные остатки 21 073 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2025 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 76 309 млн рублей (31 декабря 2024: 133 135 млн рублей).

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

- из собственного портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в сумме 1 083 млн рублей, а также ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 81 383 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 11 448 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 31 марта 2025 года 12 841 млн рублей (31 декабря 2024: 15 420 млн рублей). По состоянию на 31 марта 2025 года данные ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались (31 декабря 2024: ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались).

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 31 марта 2025 года****12 Средства клиентов**

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024
Государственные и общественные организации			
Текущие/расчетные счета		50	-
Срочные депозиты		-	16 520
Прочие юридические лица			
Текущие/расчетные счета		123 302	90 708
Срочные депозиты		135 939	167 446
Физические лица			
Текущие счета/счета до востребования		113 120	103 527
Срочные вклады		349 009	332 903
Итого средств клиентов		721 420	711 104

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

По состоянию на 31 марта 2025 года имела 1 клиента, совокупные остатки по счетам и депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 27 775 млн рублей (31 декабря 2024 года: Группа имела 1 клиента, совокупные остатки по счетам и депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 28 662 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) в средствах клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям в сумме 8 914 млн рублей (31 декабря 2024 года: 15 448 млн рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 144 млн рублей (31 декабря 2024 года: 98 млн рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2025 (неаудированные данные)		31 декабря 2024	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	462 129	64,1	436 430	61,4
Торговля	65 232	9,0	67 309	9,5
Финансовые услуги	53 890	7,5	52 359	7,4
Производство	32 884	4,6	30 034	4,2
Строительство	32 028	4,4	31 162	4,4
Недвижимость	28 806	4,0	27 043	3,8
Искусство, наука и образование	13 062	1,8	13 786	1,9
Транспорт	11 794	1,6	18 324	2,6
Коммунальное хозяйство	3 908	0,5	3 528	0,5
Медицинские учреждения	2 179	0,3	1 726	0,2
Энергетика	696	0,1	729	0,1
Связь	499	0,1	267	0,0
Прочее	14 313	2,0	28 407	4,0
Итого средств клиентов	721 420	100,0	711 104	100,0

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 31 марта 2025 года****13 Уставный капитал**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновен- ных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привиле- гированные акции	Эмиссион- ный доход	Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого уставный капитал и эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль
На 1 января 2024 года	445 828	20 100	3 333	177	22 178	(1 676)	24 012	-
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(31)	-	(678)	676	(33)	33
Выкуп акций	(460)	-	-	-	-	(140)	(140)	
По состоянию на 31 декабря 2024 года	445 368	20 100	3 302	177	21 500	(1 140)	23 839	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 марта 2025 года	445 368	20 100	3 302	177	21 500	(1 140)	23 839	

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2025 года составляет 478 млн рублей (31 декабря 2024 года: 478 млн рублей). По состоянию на 31 марта 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 3 479 млн рублей.

По состоянию на 31 марта 2025 года Банк имеет обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 457 544 тысяч штук. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 марта 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 утвержденной Программой приобретения, предусматривающей следующие основные условия: максимальное количество приобретаемых акций 20 млн штук. Период действия программы: с 29 июля 2024 по 29 января 2025 года. Цель программы – повышение капитализации. За период действия программы на казначейский счет депо Банка в НКО АО НРД зачислены обыкновенные акции в количестве 460 тысяч штук на сумму 140 млн рублей. Приобретение осуществлялось по биржевым ценам.

14 Процентные доходы и расходы

	3 месяца, закончившиеся	
	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 марта 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	48 720	32 044
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	30 021	19 823
- кредиты и авансы частным клиентам	6 536	5 365
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	5 756	3 161
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 173	2 236
Кредиты банкам	2 234	1 384
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	75
Прочие процентные доходы	754	1 921
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402	1 538
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	352	383
Итого процентных доходов	49 474	33 965
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	13 930	6 092
Срочные депозиты юридических лиц	7 201	3 415
Средства банков	7 060	6 306
Текущие/расчетные счета	560	324
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	164	49
Итого процентных расходов	28 915	16 186
Взносы в систему страхования вкладов	631	577
Чистые процентные доходы	19 928	17 202

15 Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца, закончившиеся	
	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 марта 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 520	1 383
Расчеты пластиковыми картами	852	1 021
Выданные гарантии и аккредитивы	717	483
Агентские услуги, включая договора страхования	163	243
Кассовые операции	47	78
Инкассация	21	20
Хранение активов	16	17
Прочее	98	102
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	896	743
- отраженные в момент оказания услуги	2 538	2 604
Итого комиссионных доходов	3 434	3 347
Комиссионные расходы		
Расчеты пластиковыми картами	394	454
Программы лояльности	145	111
Ценные бумаги	73	52
Расчетные операции	31	35
Гарантии и аккредитивы	12	11
Прочее	18	25
Итого комиссионных расходов	673	688
Чистый комиссионный доход	2 761	2 659

16 Прибыль на акцию

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

По состоянию на 31 марта 2025 года Банк не имеет финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	3 месяца, закончившиеся	
	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 марта 2024 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	15 527	13 020
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	15 527	13 020
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	445 368	445 829
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	34,86	29,20

17 Дивиденды

20 марта 2025 года Наблюдательный совет Банка утвердил рекомендации годовому заседанию Общего собрания акционеров в отношении дивидендов.

Совокупный размер дивиденда из расчета 50% от прибыли по МСФО за 2024 год составляет 56,98 рублей на 1 обыкновенную акцию. Таким образом, с учетом выплаченных промежуточных дивидендов по результатам полугодия 2024 года в размере 27,26 рублей, годовому заседанию Общего собрания акционеров рекомендовано выплатить дивиденды по результатам 2024 года в денежной форме в размере 29,72 рублей на 1 обыкновенную акцию.

Совокупный размер дивиденда за 2024 год в размере не ниже установленного Уставом Банка (11% номинальной стоимости), составляет 0,44 рублей на 1 привилегированную акцию. Таким образом, с учетом выплаченных промежуточных дивидендов по результатам полугодия 2024 года в размере 0,22 рублей, годовому заседанию Общего собрания акционеров рекомендовано выплатить дивиденды по результатам 2024 года в денежной форме в размере 0,22 рублей на 1 привилегированную акцию.

См. Примечание 22.

18 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

18 Сегментный анализ (продолжение)

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

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

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

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (по управленческой отчетности).

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 31 марта 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
3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	19 831	5 513	8 171	-	33 515
Процентные расходы	(3 755)	(6 530)	(6 253)	(36)	(16 574)
Результат внутреннего фондирования	(11 944)	6 984	(2 380)	7 340	-
Чистый процентный доход	4 132	5 967	(462)	7 304	16 941
Чистый комиссионный доход (расход)	2 640	717	(27)	-	3 330
Чистый торговый доход	1 096	153	1 207	-	2 456
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	169	17	74	(449)	(189)
Чистый операционный доход (выручка)	8 037	6 854	792	6 855	22 538
Административно-хозяйственные расходы	(1 888)	(2 010)	(258)	(1 753)	(5 909)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(341)	(141)	14	-	(468)
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 808	4 703	548	5 102	16 161
Расходы по налогу на прибыль	(1 161)	(941)	(110)	440	(1 772)
Прибыль сегмента	4 647	3 762	438	5 542	14 389
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 3 месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(146)	(141)	(17)	(118)	(422)

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	1 172 335	1 175 982
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(30 213)	(32 675)
Корректировки начислений по доходам/расходам	94	3 062
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(115)	(94)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 709)	(2 600)
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	8 228	(2)
Прочие корректировки	(103)	(48)
Эффект консолидации и элиминации внутригрупповых активов	(4 199)	(6 193)
Итого активов по МСФО	1 143 318	1 137 432

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2025 (неаудированные данные)	31 декабря 2024
Итого обязательств по отчетным сегментам	(922 138)	(938 195)
Корректировка финансовых обязательств по амортизированной стоимости	(376)	(404)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(220)	(5 611)
Корректировки налога на прибыль	(1 372)	1 002
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	-	-
Корректировки обязательств, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(8 228)	2
Прочие корректировки	-	-
Эффект консолидации	5 990	7 221
Итого обязательств по МСФО	(926 344)	(935 985)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, и 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2025 (неаудированные данные)	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	18 740	16 161
Корректировка резервов	1 333	44
Корректировки начислений по доходам/расходам	(323)	19
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	(21)	(45)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(108)	139
Эффект консолидации	774	(231)
Прочие корректировки	61	3
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	20 456	16 090

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

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

19 Управление рисками**Управление рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих видов рисков:

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

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

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

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

19 Управление рисками (продолжение)

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

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

Риск ликвидности. В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне. В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 31 марта 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 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в сумме 12 764 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 4 726 млн рублей и 4 305 млн рублей соответственно.

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

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

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

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 марта 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 – 31 марта 2025 года

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 марта 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	105 044	-	-	-	-	105 044
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 853	940	275	38	-	3 106
Торговые ценные бумаги						
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	11 578	-	-	-	-	11 578
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	1 083	-	-	-	-	1 083
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	38 453	49 467	4 312	-	-	92 232
Производные финансовые активы	560	3 636	704	3 275	266	8 441
Кредиты банкам	24 771	-	12 682	-	-	37 453
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	60 300	240 336	109 176	145 705	7 623	563 140
- кредиты и авансы частным клиентам	1 416	6 724	8 600	46 077	103 392	166 209
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»						
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	110	228	3 230	14 352	7 983	25 903
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	-	-	9 403	67 972	3 922	81 297
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 218	7 218
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	17	19 319	19 336
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	961	-	-	961
Прочие активы	15 629	1 718	235	20	2 715	20 317
Итого активов	260 797	303 049	149 578	277 456	152 438	1 143 318
Обязательства						
Средства банков	153 898	8 846	1 149	1 088	-	164 981
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	223 360	31 910	3 577	435	9	259 291
- средства частных клиентов	207 133	186 462	60 209	8 325	-	462 129
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	9	-	-	-	-	9
Производные финансовые обязательства	429	965	1 081	4 486	120	7 081
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 102	2 708	142	6	955	6 913
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 151	3 151
Прочие обязательства	19 091	1 281	247	393	1 777	22 789
Итого обязательств	607 022	232 172	66 405	14 733	6 012	926 344
Чистый разрыв ликвидности	(346 225)	70 877	83 173	262 723	146 426	216 974
Совокупный разрыв на 31 марта 2025 года	(346 225)	(275 348)	(192 175)	70 548	216 974	
Управленческая оценка влияния на чистый разрыв ликвидности по статистическим моделям:						
Возможность заключения сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами, находящимися в собственности	24 604	961	(3 230)	(14 352)	(7 983)	-
Устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования						
- средства корпоративных клиентов	60 038	(6 771)	(1 132)	(52 135)	-	-
- средства частных клиентов	38 931	(6 759)	-	(32 172)	-	-
Итого чистое влияние статистических оценок	123 573	(12 569)	(4 362)	(98 659)	(7 983)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических ожиданий на 31 марта 2025 года	(222 652)	58 308	78 811	164 064	138 443	216 974
Прочие управленческие оценки влияния на чистый разрыв ликвидности:						
Возможность заключения сделок РЕПО с субординированными ОФЗ, привлеченными от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11 910	-	-	(5 880)	(6 030)	-
Возможности Группы по привлечению в рамках неиспользованных лимитов	86 020	125 679	(176 264)	(35 435)	-	-
Итого чистое влияние прочих управленческих оценок	97 930	125 679	(176 264)	(41 315)	(6 030)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических и управленческих оценок на 31 марта 2025 года	(124 722)	183 987	(97 453)	122 749	132 413	216 974

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения – 31 марта 2025 года

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года, подготовленная на основе данных МСФО и управленческих оценок, представлена в таблице ниже.

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

20 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, включающими надбавки поддержания достаточности капитала, а также антициклическую надбавку, по состоянию на 31 марта 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 31 марта 2025 года антициклическая надбавка составила 0,247%.

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

Расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе осуществляет Дирекция бухгалтерского учета и отчетности. По состоянию на 31 марта 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 Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2025	31 декабря
	<i>(неаудированные данные)</i>	2024
Всего капитал	211 968	198 314
Базовый капитал	184 956	184 948
Основной капитал	184 956	184 948
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	22,32%	21,87%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	19,54%	20,47%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	19,54%	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 31 марта 2025 года (неаудированные данные) справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 12 841 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 31 марта 2025 года остаточная стоимост составила 9 632 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 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года.

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

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

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

21 Консолидация компаний

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

22 События после отчетной даты

24 апреля 2025 года годовое заседание Общего собрания акционеров приняло следующие решения:

1. Утвердить совокупный размер дивидендов по результатам 2024 года:
 - по обыкновенным акциям в размере 56 рублей 98 коп. на 1 обыкновенную акцию;
 - по привилегированным акциям в размере 0 рублей 44 коп. на 1 привилегированную акцию.

С учетом дивидендов, выплаченных по результатам полугодия 2024 года, выплатить дивиденды по результатам 2024 года в денежной форме:

- по обыкновенным акциям в размере 29 рублей 72 коп. на 1 обыкновенную акцию;
- по привилегированным акциям в размере 0 рублей 22 коп. на 1 привилегированную акцию.

Утвердить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 5 мая 2025 года.

2. На выплату дивидендов направить 13 241 млн рублей.

3. Уменьшить уставный капитал ПАО «Банк «Санкт-Петербург» путем погашения 11 716 тысяч штук обыкновенных акций, приобретенных ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в соответствии с ч.1 ст.21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 08 марта 2022 №46-ФЗ на основании решения Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» от 07 апреля 2022.