

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность и аудиторское заключение независимых
аудиторов**

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	10
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
5	Денежные средства и их эквиваленты	16
6	Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	17
7	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	19
8	Кредиты банкам	20
9	Кредиты и авансы клиентам	23
10	Инвестиционные ценные бумаги	34
11	Инвестиционная собственность	40
12	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	41
13	Прочие активы	42
14	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43
15	Средства банков	43
16	Средства клиентов	44
17	Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	45
18	Прочие обязательства	46
19	Производные финансовые инструменты	47
20	Движение денежных средств от финансовой деятельности	48
21	Уставный капитал	49
22	Процентные доходы и расходы	50
23	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	51
24	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами	52
25	Комиссионные доходы и расходы	53
26	Административные и прочие операционные расходы	54
27	Налог на прибыль	54
28	Прибыль на акцию	55
29	Дивиденды	56
30	Сегментный анализ	56
31	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	61
32	Управление капиталом	81
33	Условные обязательства, обязательства кредитного и некредитного характера	82
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
35	Операции со связанными сторонами	93
36	Консолидация компаний	94
37	Существенная информация об учетной политике	94

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности

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

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2024 год и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2024 год и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 4 марта 2025 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



Колосов Алексей Евгеньевич

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

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

4 марта 2025 года

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	53 996	55 865
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 903	1 978
Торговые ценные бумаги			
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	6	4 391	6 092
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	6	5 552	34 914
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	118 223	123 916
Производные финансовые активы	19	5 589	3 394
Кредиты банкам	8	73 500	43 813
Кредиты и авансы клиентам			
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	9	559 717	497 957
- кредиты и авансы частным клиентам	9	158 045	153 800
Инвестиционные ценные бумаги			
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	10	16 762	32 654
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	10	100 169	69 705
Инвестиционная собственность	11	1 723	1 629
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	19 505	17 376
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	1 028	1 310
Прочие активы	13	16 329	12 899
ИТОГО АКТИВОВ		1 137 432	1 057 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	190 268	208 559
Средства клиентов			
- средства корпоративных клиентов	16	274 674	250 858
- средства частных клиентов	16	436 430	395 589
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	7	2 059	1 471
Производные финансовые обязательства	19	7 677	7 738
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	17	4 612	4 651
Отложенное налоговое обязательство	27	1 768	1 840
Прочие обязательства	18	18 499	12 704
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		935 987	883 410
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	3 479	3 510
Эмиссионный доход	21	21 500	22 178
Собственные акции, выкупленные у акционеров	20, 21	(1 140)	(1 676)
Фонд переоценки основных средств		2 859	3 050
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(9)	316
Нераспределенная прибыль		174 756	146 514
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ: АКЦИОНЕРАМ БАНКА		201 445	173 892
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		201 445	173 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 137 432	1 057 302

Утверждено и подписано от имени Правления 4 марта 2025 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	146 705	81 240
Прочие процентные доходы	22	7 483	3 419
Процентные расходы	22	(81 312)	(31 713)
Взносы в систему страхования вкладов	22	(2 319)	(2 114)
Чистые процентные доходы		70 557	50 832
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	23	(5 284)	4 324
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		65 273	55 156
Комиссионные доходы	25	14 405	15 285
Комиссионные расходы	25	(2 806)	(2 798)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами	24	13 022	10 397
Чистые расходы от операций с ценными бумагами		(2 126)	(127)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	13,18	(66)	6 075
Восстановление резерва по условным обязательствам и обязательствам некредитного характера	18	-	296
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(397)	(1 081)
Доход от выбытия инвестиционной собственности и долгосрочных активов для продажи		20	9
Доходы от переоценки и восстановления обесценения основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и объектов инвестиционной собственности	11, 12,14	19	620
Прочие чистые операционные доходы		1 307	997
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:			
- расходы на персонал		(15 360)	(13 847)
- другие административные и прочие операционные расходы	26	(10 575)	(9 767)
Прибыль до налогообложения		62 716	61 215
Расходы по налогу на прибыль	27	(11 937)	(13 900)
Прибыль за год		50 779	47 315

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Прочий совокупный (убыток) доход			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(455)	1 006
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		61	(801)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка) дохода		79	(41)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		-	(94)
<i>Компоненты совокупного дохода, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки основных средств		-	504
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(190)	(101)
Прочий совокупный (убыток) доход за год после налогообложения		(505)	473
Всего совокупный доход за год		50 274	47 788
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	28	113,88	105,70

Утверждено и подписано от имени Правления 4 марта 2025 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 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	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2023 года		3 609	23 206	(2 050)	2 647	152	94	117 122	144 780
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	-	403	164	(94)	-	473
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	47 315	47 315
Всего совокупного дохода за 2023 год		-	-	-	403	164	(94)	47 315	47 788
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды объявленные и выплаченные									
- по обыкновенным акциям	29	-	-	-	-	-	-	(18 016)	(18 016)
- по привилегированным акциям	29	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	-	-	(651)	-	-	-	-	(651)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	21	(99)	(1 028)	1 025	-	-	-	102	-
Всего операций с собственниками		(99)	(1 028)	374	-	-	-	(17 923)	(18 676)
Остаток на 31 декабря 2023 года		3 510	22 178	(1 676)	3 050	316	-	146 514	173 892

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 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		-	-	-	(190)	(315)	-	(505)
Прибыль за год		-	-	-	-	-	50 779	50 779
Всего совокупного дохода за 2024 год		-	-	-	(190)	(315)	50 779	50 274
Выбытие фонда переоценки основных средств		-	-	-	(1)	-	1	-
Результат выбытия долевых ценных бумаг, оцениваемых через капитал		-	-	-	-	(10)	10	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные и выплаченные								
- по обыкновенным акциям	29	-	-	-	-	-	(22 572)	(22 572)
- по привилегированным акциям	29	-	-	-	-	-	(9)	(9)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	-	-	(140)	-	-	-	(140)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	21	(31)	(678)	676	-	-	33	-
Всего операций с собственниками		(31)	(678)	536	-	-	(22 548)	(22 721)
Остаток на 31 декабря 2024 года		3 479	21 500	(1 140)	2 859	(9)	174 756	201 445

Утверждено и подписано от имени Правления 4 марта 2025 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»» включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года,
- обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
- отдельные примечания.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам, ввиду чего данная Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полной консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 год находится по адресу 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию в примечаниях к 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, обобщенная консолидированная финансовая отчетность 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 обобщенной консолидированной финансовой отчетности 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 обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

1 Введение (продолжение)

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 физических лиц 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 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, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (2023 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 56 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 обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»), являющихся функциональной валютой Банка, и валютой представления обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Для целей представления обобщенной консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежным операциям Группы пересчитываются по обменным курсам на дату составления отчета о финансовом положении. Статьи доходов и расходов переводятся по средним обменным курсам за период, если только обменные курсы значительно не изменились в течение этого периода. В ином случае используются обменные курсы на дату совершения операций. Возникающие курсовые разницы, если таковые имеются, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в отдельном компоненте капитала.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации в 2024 году активно росла. Увеличение ВВП составило 4,1% на фоне в том числе высоких расходов федерального бюджета, которые, помимо прочего, направлялись на инвестиционные программы предприятий в условиях высокой загрузки производственных мощностей и необходимости в импортозамещении. Расширению экономической активности способствовал также потребительский спрос, который большую часть года оставался сильным. Рост кредитов физических лиц начал замедляться лишь в третьем квартале на фоне не только повышения ключевой ставки, но и ужесточения макропруденциального регулирования. Признаки охлаждения в кредитовании юридических лиц начали появляться с ноября. Одновременно ужесточение монетарной политики ЦБ РФ и повышение лимитов на бесплатные переводы между собственными счетами по Системе Быстрых Платежей (СБП) способствовали росту ставок по депозитам. Это привело к существенному притоку средств клиентов в банковскую систему. Новые санкции со стороны стран G7-вводились на протяжении всего года, но наиболее значимыми из них можно считать июньские санкции на МосБиржу, повлекшие остановку биржевой торговли долларом и евро, а также ноябрьские санкции, дополнительно осложнившие международные расчеты.

В течение 2024 года цены на нефть двигались разнонаправленно. В первой половине года котировки активно росли на фоне усилившегося геополитического напряжения на Ближнем Востоке. Тем не менее с середины года цены перешли к снижению. На рынке усилились опасения более слабого спроса на сырье, чему во многом способствовал сравнительно медленный рост экономики Китая. На этом фоне ОПЕК+, ранее планировавшая начать постепенное наращивание добычи в 2024 году, продлила свои квоты на 2025 год, что ограничило дальнейшее снижение нефтяных цен. В целом за прошедший год цены на нефть марки Brent снизились на 4% до 74 долларов США/баррель (источник: S&P Global). С другой стороны, за год дисконты российской нефти к мировой сократились, что ограничивало негативный эффект от общего снижения цен на сырье.

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

В 2024 году российская экономика активно росла, особенно в первом полугодии. Рост промышленного производства по итогам декабря составил 4,6% год к году (далее – г/г) (источник: Росстат). Наибольшие темпы роста наблюдались в производстве готовых металлических изделий, «прочих» транспортных средств и оборудования, лекарственных средств, а также компьютеров, электроники и оптических изделий. В связи с ужесточившимися денежно-кредитными условиями розничные продажи росли относительно слабее, и в декабре показатель увеличился на 5,2% г/г (источник: Росстат). Во многом, впрочем, замедление роста розницы связано с эффектом высокой базы, и сам по себе внутренний спрос в РФ остается сильным. Важной характеристикой ситуации в российской экономике был дефицит трудовых ресурсов. Уровень безработицы в декабре был на абсолютном историческом минимуме в 2,3% (источник: Росстат), а зарплаты в реальном выражении за ноябрь выросли на 7,3% г/г (источник: Росстат). Нехватка трудовых ресурсов ограничивает потенциал выпуска в ряде отраслей и является значимым проинфляционным фактором. В целом за 2024 год, по первым оценкам Росстата,

ВВП страны даже при рекордно жесткой ДКП вырос на 4,1%, что сопоставимо с ростом экономики по итогам 2023 года (после уточнения данных Росстатом)

Сложившаяся ситуация, по мнению ЦБ РФ, указывает на заметный перегрев российской экономики. Спрос расширялся более высокими темпами, чем предложение, и с лета ценовое давление в стране заметно усилилось. В результате по итогам года цены в стране выросли на 9,52% г/г (источник: Росстат), хотя в феврале регулятор прогнозировал достижение 4,0-4,5% г/г на конец 2024 года. На фоне усилившегося ценового давления ЦБ РФ в июле возобновил процесс ужесточения денежно-кредитной политики (ДКП), повысив ключевую ставку на 200 б.п. до 18% годовых. В сентябре ЦБ РФ увеличил ставку до 19%, а в октябре – сразу до 21%. На заседании 20 декабря 2024 года, впрочем, ЦБ РФ неожиданно для рынка принял решение о сохранении ключевой ставки на прежних уровнях и о смягчении сигнала о дальнейших действиях по ДКП. Наиболее актуальные (октябрьские) прогнозы Банка России указывают на перспективы длительного поддержания высокой ставки. Влияние на операции банковского сектора будут оказывать и меры макропруденциального регулирования, реализация которых запланирована на 2025 год. В частности, планируется ввести антициклическую надбавку к капиталу, лимиты на выдачу ипотеки и автокредитов, а также надбавки на займы для крупных юридических лиц с высокой долговой нагрузкой.

В начале 2024 года ситуация на валютном рынке РФ была относительно стабильной. Этому способствовали эффекты, связанные со введенными в октябре 2023 года мерами валютного контроля и с возобновившимися операциями с валютой по бюджетному правилу. В дальнейшем российский рынок валюты претерпел большие изменения. 12 июня США ввели санкции на МосБиржу, НКЦ и НРД, итогами которых стало прекращение биржевой торговли долларом и евро. Теперь операции с «токсичными валютами» осуществляются только на внебиржевом рынке. Впоследствии Правительство приняло решение о смягчении мер валютного контроля, объявив о снижении порога репатрируемой валютной выручки с 80% до 40%, а также об уменьшении доли ее обязательной продажи на рынке с 50% до 25%. В дальнейшем условия торговли валютой в РФ претерпели изменения и из-за ноябрьских санкций, которые США ввели против целого ряда финансовых организаций, в том числе проводивших расчеты за сырьевой экспорт. Тем не менее к концу декабря российская валюта все же смогла укрепиться в рамках коррекции, которой способствовала и приостановка покупок валюты по бюджетному правилу. В целом по итогам года курс доллар США/рубли вырос на 12,6% до 101,68 рублей за доллар США (источник: Банк России), но из-за глобального ослабления юаня курс китайский юань/рубли за год вырос не столь сильно – на 5,9% до 13,43 рублей за китайский юань.

На 31 декабря 2024 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 101,6797 рубля за 1 доллар США, 106,1028 рубля за 1 евро и 13,4272 рубля за 1 китайский юань (2023 год: 89,6883 рубля за 1 доллар США, 99,1919 рубля за 1 евро и 12,5762 рубля за 1 китайский юань).

В первые месяцы года российский рынок акций заметно рос, но в дальнейшем он перешел к существенному снижению. Давление на рынок оказывали жесткие действия ЦБ РФ, санкционное давление и отказ ряда компаний от выплаты дивидендов. В результате за 2024 год индекс МосБиржи снизился на 7% до 2883 п. (источник: МосБиржа).

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

В 2024 году долговой рынок РФ показывал выраженную негативную динамику. Важным негативным фактором для долгового рынка были и высокие объемы заимствований со стороны Минфина. Под конец года долговой рынок восстанавливался на фоне неожиданного для инвесторов решения сохранить ключевую ставку в декабре на прежних уровнях. В целом по итогам 2024 года индекс RGBI снизился на 12% до 106,6 п., а доходности ОФЗ увеличились на 200-800 б.п. в зависимости от срока (источник: Cbonds).

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность 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 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, раскрыты в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 37;

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 37.

Допущения и неопределенность оценок

Группа проводит оценки, предполагающие определенные допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Допущения включают профессиональные суждения относительно будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, раскрыта в следующих примечаниях:

- определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3, 9, 37;

- оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности – Примечание 11;

- переоценка зданий – Примечание 12;

- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 – Примечание 34.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**Макропоправка**

Наиболее существенным, с точки зрения влияния на финансовый результат Группы за 2024 год, является профессиональное суждение о значении будущих вероятностей дефолтов по кредитам. 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 2024 году произошли следующие изменения ожидаемой вероятности дефолта с учетом применения макрокорректировки:

- по корпоративным заемщикам – рост на 17% относительно вероятностей дефолта, закладывавшихся в прогноз 31 декабря 2023 года;
- по частным лицам – для разных направлений бизнеса либо сохранение на уровне вероятностей дефолта, закладывавшихся в прогноз 31 декабря 2023 года, либо снижение в пределах 15% от них.

Разнонаправленная динамика вероятностей дефолта по юридическим и физическим лицам обусловлена разной чувствительностью вероятностей дефолта к номинальному значению ключевой ставки, закладываемой в расчет.

Прогноз и сценарии, используемые для оценки ожидаемой вероятности дефолта.

<i>% годовых</i>	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 присваивает каждому корпоративному клиенту рейтинг кредитного риска по методике, основанной на накопленной статистике дефолтов. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов и служат индикатором риска наступления дефолта. Факторы, учитываемые при определении рейтинга, определяются видом финансового инструмента и типом заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница в вероятности дефолта между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

По каждому финансовому инструменту корпоративных клиентов фиксируется кредитный рейтинг клиента на дату первоначального признания. Факторы, определяющие кредитный рейтинг, подлежат постоянному мониторингу, и изменение их значения может привести к изменению рейтинга относительно рейтинга, присвоенного при первоначальном признании. По финансовым инструментам частных клиентов и кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства на небольшие суммы оценка риска пересматривается только при появлении информации о возникновении просроченной задолженности, либо при обращении клиента за пересмотром условий кредитных договоров.

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

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

Факторы, определяющие рейтинг заемщика и учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным клиентам	Факторы, учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным и частным клиентам
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, управленческая отчетность, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется пристальное внимание, являются: отраслевая принадлежность заемщика, долговая нагрузка, рентабельность, показатели ликвидности, соблюдение ограничительных условий договоров («ковенантов»).• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился с момента первоначального признания более чем в 3 раза для клиентов с наилучшими рейтингами, или более, чем в 2 раза для клиентов с хорошими, средними и наихудшими рейтингами. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Переоценка земельных участков, зданий и сооружений. Справедливая стоимость земельных участков, зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость земельных участков, зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. При проведении оценки зданий и помещений были использованы два подхода: сравнительный (рыночный) и доходный. В рамках доходного подхода был использован метод прямой капитализации.

Определение стоимости с использованием данного метода выполняется путем деления соответствующего рынку годового дохода от объекта на общую ставку капитализации. Переоценка земельных участков, зданий и сооружений Группы проводится не реже одного раза в 3 года. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке объектов основных средств, и основывается на мотивированном суждении при определении существенности изменений справедливой стоимости объектов в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Изменения в представлении сравнительных данных

Начиная с отчетности за 2024 год для более корректного представления структуры «Средств клиентов», средства частных клиентов, привлеченные через накопительные счета, отражаются в составе строки «Срочные вклады». Группа перенесла сумму 44 906 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2023 года из строки «Текущие счета/расчетные счета» частных клиентов в состав строки «Срочные вклады». См. Примечание 16, 34.

Начиная с отчетности за 2024 год для более корректного представления комиссионных доходов Группа перенесла доходы от операций по сопровождению внешнеторговых контрактов клиентов в сумме 32 млн рублей за 2023 год в состав строки «Расчетные операции» комиссионных доходов из строки «Прочее» комиссионных доходов. См. Примечание 25.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.

Группа все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, особенно в отношении структуры отчета о совокупном доходе Группы, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых для Определяемых руководством показателей результатов деятельности (ОРРД). Группа также оценивает влияние на порядок группировки информации в финансовой отчетности, в том числе в статьи, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7;
- Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21).

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Наличные средства	8 243	11 778
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	27 272	26 235
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации		
- Группа А	11 343	8 115
- Группа В	3 436	3 814
- Группа С	119	23
- Группа D	12	-
- других стран		
- Группа А	2 120	267
- Группа С	53	142
- Группа D	13	4 200
Расчетные счета в торговых системах		
- Группа А	1 385	1 290
- Группа В	-	1
Итого денежных средств и их эквивалентов	53 996	55 865

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 контрагентов/эмитентов с кредитным рейтингом «AAA».

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

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не имела кредитно-обесцененных остатков.

В течение 2024 года и 2023 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 декабря 2024 и 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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 и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Долговые торговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	2 192	2 880
Корпоративные облигации	1 163	2 070
Корпоративные еврооблигации	1 034	1 140
Итого долговых ценных бумаг	4 389	6 090
Долевые ценные бумаги	2	2
Итого торговых ценных бумаг	4 391	6 092
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	5 551	33 712
Корпоративные еврооблигации	1	1 202
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	5 552	34 914
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	5 552	34 914
Итого торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	9 943	41 006

По состоянию на 31 декабря 2024 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 (2023 год: по справедливой стоимости).

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

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

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 евро-облигации	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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные евро-облигации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	158	2 880	1 140	4 178
Группа В	446	-	-	446
Группа С	1 466	-	-	1 466
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 070	2 880	1 140	6 090
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	28 119	-	1 202	29 321
Группа В	5 593	-	-	5 593
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	33 712	-	1 202	34 914
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	35 782	2 880	2 342	41 004

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

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

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 15.

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 7,8,10.

Анализ торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

(в миллионах российских рублей)

	2024	2023
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	118 223	123 916
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	118 223	123 916

По состоянию на 31 декабря 2024 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 (2023 год: еврооблигациями Российской Федерации, облигациями федерального займа, облигациями субъектов РФ, корпоративными облигациями, корпоративными акциями, клиринговыми сертификатами участия).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (2023 год: имела 1 контрагента, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 118 223 млн рублей (2023 год: 123 916 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 126 510 млн рублей (2023 год: 137 338 млн рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 51 713 млн рублей (2023 год: 52 426 млн рублей), по состоянию на 31 декабря 2024 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 2 059 млн рублей (31 декабря 2023: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 1 471 млн рублей). Обязательство по приобретению данных ценных бумаг отражено в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости». Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 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 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к 1 стадии (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 2024 года и 2023 года переходы между стадиями обесценения в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	123 916	-	-	-	123 916
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	123 916	-	-	-	123 916

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

8 Кредиты банкам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Срочные средства, размещенные в банках	73 518	43 831
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(18)
Итого кредиты банкам	73 500	43 813

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года Группа не имела контрагентов, кроме ЦБ РФ, совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года кредиты банкам не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к 1 стадии (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

8 Кредиты банкам (продолжение)

В течение 2024 года и 2023 года переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев, закончившихся 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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	18	-	-	-	18
Новые активы, полученные или приобретенные	2	-	-	-	2
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(3)	-	-	-	(3)
Прочие изменения	1	-	-	-	1
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	18	-	-	-	18

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 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 – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	86	-	-	-	86
Новые активы, полученные или приобретенные	13	-	-	-	13
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(84)	-	-	-	(84)
Прочие изменения	3	-	-	-	3
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	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 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

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 2023 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	37 845	-	-	-	37 845
Группа В	5 986	-	-	-	5 986
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	43 831	-	-	-	43 831
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18)	-	-	-	(18)
Итого кредитов банкам	43 813	-	-	-	43 813

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 31. 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 и анализ процентных ставок представлен в Примечании 31.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года****9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	529 521	449 080
- инвестиционные кредиты	50 647	71 139
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	124 811	115 906
- потребительские кредиты VIP клиентам	700	2 952
- прочие потребительские кредиты	37 664	40 011
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 283)	(34 553)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	7 702	7 222
Итого кредитов и авансов клиентам	717 762	651 757

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики приведена в соответствие с отраслевой структурой, используемой Группой в управлении рисками.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024		2023	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	163 175	21,8	158 869	23,1
Производство	125 866	16,8	99 513	14,5
Транспорт и связь	85 128	11,3	75 365	11,0
Строительство	67 553	9,0	64 506	9,4
Торговля оптовая	66 092	8,8	72 519	10,6
Лизинг и финансовые услуги	52 912	7,0	70 217	10,2
Торговля розничная	40 798	5,4	41 024	6,0
Добыча и торговля нефтью и газом	35 748	4,8	30 287	4,4
Добывающая промышленность	35 518	4,7	33 403	4,9
Энергетика, вода и газоснабжение	28 617	3,8	553	0,1
Сельское хозяйство	20 963	2,8	8 221	1,2
Операции с недвижимостью	20 959	2,8	22 859	3,3
Прочие	7 716	1,0	8 974	1,3
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	751 045	100,0	686 310	100,0

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 311 714 млн рублей (2023 год: 307 126 млн рублей), что составляет 41,5% (2023 год: 44,8%) 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 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	2 946	1 302	25 236	-	29 484
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	17	(17)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(172)	172	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(7)	(987)	994	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	5 136	-	-	-	5 136
Чистый (доход) расход от создания (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 626)	789	3 852	-	2 015
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 985)	(46)	(111)	-	(2 142)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	636	-	636
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(3 087)	-	(3 087)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 175)	-	(5 175)
Прочие изменения	21	-	1 265	-	1 286
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	3 330	1 213	23 610	-	28 153

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 2023 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	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	3 139	1 004	32 656	-	36 799
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	22	(22)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(125)	125	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(5)	(32)	37	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 906	-	-	-	1 906
Чистый (доход) расход от создания (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(365)	249	(3 890)	-	(4 006)
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 684)	(150)	(568)	-	(2 402)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	640	-	640
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 664)	-	(2 664)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(4 191)	-	(4 191)
Прочие изменения	58	128	3 216	-	3 402
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	2 946	1 302	25 236	-	29 484

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 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	Приобретен- ные 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 и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	958	(958)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	(8 998)	8 998	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	(304)	(3 049)	3 353	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	479 229	-	-	-	479 229
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(23 346)	8 129	5 880	7	(9 330)
Выбытие кредитов в результате погашения	(399 583)	(3 674)	(181)	-	(403 438)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(3 087)	-	(3 087)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(7 652)	-	(7 652)
Прочие изменения	2 792	26	1 409	-	4 227
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам на 31 декабря	528 969	20 471	30 522	206	580 168

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 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	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам на 1 января	351 987	13 057	42 123	213	407 380
Перевод в 12-месячные кредитные убытки и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	552	(552)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	(4 795)	4 795	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	(142)	(614)	756	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	358 438	-	-	-	358 438
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	9 596	(2 769)	(355)	(14)	6 458
Выбытие кредитов в результате погашения	(246 041)	(3 824)	(830)	-	(250 695)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 664)	-	(2 664)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(11 580)	-	(11 580)
Прочие изменения	8 626	906	3 350	-	12 882
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам на 31 декабря	478 221	10 999	30 800	199	520 219

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	1 384	281	3 404	-	5 069
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	90	(59)	(31)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(26)	108	(82)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(32)	(108)	140	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	424	-	-	-	424
Чистый (доход) расход от создания (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(561)	117	1 076	-	632
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(137)	(19)	(212)	-	(368)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	75	-	75
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(621)	-	(621)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(82)	-	(82)
Прочие изменения	-	-	1	-	1
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	1 142	320	3 668	-	5 130

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	1 943	506	3 328	-	5 777
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	242	(164)	(78)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(28)	93	(65)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(40)	(163)	203	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	615	-	-	-	615
Чистый (доход) расход от создания (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 054)	56	1 096	-	98
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(294)	(47)	(207)	-	(548)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	107	-	107
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(747)	-	(747)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(234)	-	(234)
Прочие изменения	-	-	1	-	1
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	1 384	281	3 404	-	5 069

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 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты частным клиентам на 1 января	152 318	1 861	4 690	-	158 869
Перевод в 12-месячные кредитные убытки и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	607	(489)	(118)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	(2 141)	2 438	(297)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	(1 294)	(472)	1 766	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	34 659	-	-	-	34 659
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(17 160)	(280)	26	-	(17 414)
Выбытие кредитов в результате погашения	(11 606)	(158)	(429)	-	(12 193)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(621)	-	(621)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(129)	-	(129)
Прочие изменения	2	-	2	-	4
Итого кредиты частным клиентам на 31 декабря	155 385	2 900	4 890	-	163 175

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты частным клиентам на 1 января	134 596	3 209	4 868	-	142 673
Перевод в 12-месячные кредитные убытки и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	1 808	(1 551)	(257)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	(1 139)	1 357	(218)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы и изменение балансовой стоимости переведенных кредитов	(1 135)	(607)	1 742	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	49 320	-	-	-	49 320
Изменение балансовой стоимости кредитов, включая частичные погашения	(15 359)	(193)	155	-	(15 397)
Выбытие кредитов в результате погашения	(15 777)	(354)	(528)	-	(16 659)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(747)	-	(747)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(328)	-	(328)
Прочие изменения	4	-	3	-	7
Итого кредиты частным клиентам на 31 декабря	152 318	1 861	4 690	-	158 869

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

При изменении показателя вероятности дефолта по 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 декабря 2024 года была бы на 504 млн рублей выше/ниже (2023 год: была бы на 546 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 декабря 2024 года была бы на 73 млн рублей ниже/выше (2023 год: была бы на 60 млн рублей ниже/выше).

При изменении показателя вероятности дефолта по кредитам частных клиентов, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2 на минус/плюс 1 процентный пункт величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частных клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 510 млн рублей ниже/выше (2023 год: была бы на 442 млн рублей ниже/выше).

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 декабря 2024 года была бы на 12 млн рублей ниже/выше (2023 год: была бы на 12 млн рублей ниже/выше).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года кредиты и авансы корпоративным 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 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года кредиты и авансы частным клиентам разделены по дням просрочки.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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 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

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 2023 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	389 783	27	-	-	389 810
Низкий кредитный риск	87 341	5 922	-	-	93 263
Средний кредитный риск	1 097	4 697	-	-	5 794
Высокий кредитный риск	-	353	-	-	353
Дефолтные кредиты	-	-	30 800	199	30 999
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	478 221	10 999	30 800	199	520 219
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 946)	(1 302)	(25 236)	-	(29 484)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	475 275	9 697	5 564	199	490 735
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	151 496	858	439	-	152 793
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	822	380	30	-	1 232
- на срок от 31 до 90 дней	-	623	49	-	672
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 172	-	4 172
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	152 318	1 861	4 690	-	158 869
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 384)	(281)	(3 404)	-	(5 069)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	150 934	1 580	1 286	-	153 800
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	626 209	11 277	6 850	199	644 535

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 2023 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	112 900	512	195	-	113 607
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	573	286	17	-	876
- на срок от 31 до 90 дней	-	310	11	-	321
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 102	-	1 102
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	113 473	1 108	1 325	-	115 906
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156)	(49)	(315)	-	(520)
Итого ипотечных кредитов клиентам	113 317	1 059	1 010	-	115 386
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	2 774	-	178	-	2 952
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	2 774	-	178	-	2 952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22)	-	(178)	-	(200)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	2 752	-	-	-	2 752
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	35 822	346	66	-	36 234
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	249	94	13	-	356
- на срок от 31 до 90 дней	-	313	38	-	351
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 070	-	3 070
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов клиентам	36 071	753	3 187	-	40 011
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 206)	(232)	(2 911)	-	(4 349)
Итого прочих потребительских кредитов клиентам	34 865	521	276	-	35 662

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 7 118 млн рублей (2023 год: 5 763 млн рублей), а справедливая стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов, взвешенная с учетом вероятности реализации сценариев, составила 7 118 млн рублей (2023 год: 5 758 млн рублей). По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения (по договорам залога) ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита. Суммы, представленные в указанной ниже таблице, представляют собой чистую балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	2024 год		2023 год	
	Чистая балансовая стоимость	Обеспечение	Чистая балансовая стоимость	Обеспечение
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты на пополнение оборотных средств	7 118	7 118	5 523	5 518
Инвестиционные кредиты	-	-	240	240
Итого	7 118	7 118	5 763	5 758

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе кредитов корпоративным клиентам отсутствуют кредиты без обеспечения (2023 год: 5 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием обеспечения.

В таблицах ниже представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных частным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.

	2024 год			
	Валовая балансовая стоимость	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты <i>vis</i> клиентам	Потребительские кредиты прочие
Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам				
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)				
< 50%	572	378	171	23
51-70%	420	391	-	29
> 70%	3 898	619	-	3 279
Итого	4 890	1 388	171	3 331

	2023 год			
	Валовая балансовая стоимость	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты <i>vis</i> клиентам	Потребительские кредиты прочие
Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам				
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)				
< 50%	843	629	178	35
51-70%	372	329	-	43
> 70%	3 475	367	-	3 109
Итого	4 690	1 325	178	3 187

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие потребительские кредиты с LTV > 70% в размере 3 279 млн рублей (2023 год: 3 109 млн рублей) включают кредиты в сумме 2 991 млн рублей без обеспечения (2023 год: 3 020 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года из общей суммы кредитно-обесцененных кредитов, выданных частным клиентам, с LTV > 70%, чистая балансовая сумма кредитов с LTV = 100% и кредитов без обеспечения составляет 222 млн рублей (2023 год: 246 млн рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам сроком до погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года****10 Инвестиционные ценные бумаги***(в миллионах российских рублей)***2024****2023****Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности**

Корпоративные облигации

-

1 678

Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

-

1 678

Долевые ценные бумаги

100

120

Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**100****1 798****Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящихся в собственности**

Облигации Федерального займа

13 094

20 245

Корпоративные облигации

3 572

7 139

Облигации субъектов Российской Федерации

15

-

Корпоративные еврооблигации

9

3 510

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»

Корпоративные облигации

83 714

47 776

Облигации субъектов РФ

11 610

11 411

Облигации Федерального займа

4 947

1 041

Корпоративные еврооблигации

-

9 560

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

(130)

(121)

Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости**116 831****100 561****Итого инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»****116 931****102 359**

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

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

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход,				
Группа D	-	-	-	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности	-	-	-	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»	-	-	-	-

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа D	-	1 678	-	1 678
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности	-	1 678	-	1 678
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»	-	1 678	-	1 678

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)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 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	30 894	-	-	30 894
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	30 894	-	-	30 894
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	58 346	-	-	58 346
Группа В	11 442	-	-	11 442
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	69 788	-	-	69 788
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121)	-	-	(121)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	100 561	-	-	100 561

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 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
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	-	(1 762)	-	-	(1 762)
Прочие изменения	-	84	-	-	84
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 31 декабря	-	-	-	-	-

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 2023 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
Остаток на 1 января	5 642	1 502	-	-	7 144
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-	-
Продажа и погашение ценных бумаг	(5 642)	-	-	-	(5 642)
Прочие изменения	-	176	-	-	176
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо» на 31 декабря	-	1 678	-	-	1 678

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 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
Остаток на 1 января	100 682	-	-	-	100 682
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	43 967	-	-	-	43 967
Выбытие ценных бумаг	(28 847)	-	-	-	(28 847)
Прочие изменения	1 159	-	-	-	1 159
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», на 31 декабря	116 961	-	-	-	116 961

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 2023 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
Остаток на 1 января	63 916	-	-	-	63 916
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	71 350	-	-	-	71 350
Выбытие ценных бумаг	(42 662)	-	-	-	(42 662)
Прочие изменения	8 078	-	-	-	8 078
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», на 31 декабря	100 682	-	-	-	100 682

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 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	121	-	-	-	121
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17	-	-	-	17
Выбытие ценных бумаг	(7)	-	-	-	(7)
Прочие изменения	(1)	-	-	-	(1)
Итого остаток на 31 декабря	130	-	-	-	130

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	74	-	-	-	74
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	77	-	-	-	77
Выбытие ценных бумаг	(39)	-	-	-	(39)
Прочие изменения	5	-	-	-	5
Итого остаток на 31 декабря	121	-	-	-	121

Связанные обязательства по инвестиционным ценным бумагам, заложенным по договорам «репо», раскрыты в Примечании 15.

Анализ инвестиционных ценных бумаг по срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

11 Инвестиционная собственность

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Земельные участки	825	773
Объекты недвижимости	898	856
Итого инвестиционной собственности	1 723	1 629

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Справедливая стоимость на 1 января	1 629	4 345
Переоценка за период	94	257
Переводы из прочих активов	-	672
Поступления и переводы	-	572
Выбытия	-	(4 637)
Восстановление убытка / (убыток) от обесценения	-	420
Справедливая стоимость на 31 декабря	1 723	1 629

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года определялась специализированным подразделением Группы, либо на основе отчетов независимых оценщиков. При проведении оценки использовались сравнительный (рыночный) подход и доходный подход.

Для объекта, генерирующего денежный поток использовался доходный подход. Ставка капитализации применена 6,8% (в 2023 году: 6,42%). При изменении ставки капитализации на минус 1 процентный пункт справедливая стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 146 млн. рублей выше. При изменении ставки капитализации на плюс 1 процентный пункт справедливая стоимость недвижимости была бы на 109 млн рублей ниже (2023 год: при изменении ставки дисконтирования на минус/плюс 1 процентный пункт оценка стоимости зданий была бы на 150 млн рублей выше/ на 110 млн рублей ниже).

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2023 года		10 706	8 261	208	2 124	21 299
Накопленная амортизация		(743)	(5 307)	-	(972)	(7 022)
Накопленное обесценение		(78)	-	-	-	(78)
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года		9 885	2 954	208	1 152	14 199
Поступления		-	-	3 415	-	3 415
Переводы между категориями		176	1 389	(2 608)	1 043	-
Выбытия		(3)	(2)	-	(3)	(8)
Амортизационные отчисления	26	(278)	(1 126)	-	(313)	(1 717)
Переоценка		504	-	-	-	504
Обесценение		(94)	-	-	-	(94)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года		10 190	3 215	1 015	1 879	16 299
Стоимость на 31 декабря 2023 года		10 639	9 255	1 015	3 159	24 068
Накопленная амортизация		(276)	(6 040)	-	(1 280)	(7 596)
Накопленное обесценение		(173)	-	-	-	(173)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года		10 190	3 215	1 015	1 879	16 299
Поступления		-	-	3 645	-	3 645
Переводы между категориями		77	2 838	(3 886)	973	2
Выбытия		(5)	(16)	-	-	(21)
Амортизационные отчисления	26	(290)	(1 450)	-	(500)	(2 240)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года		9 972	4 587	774	2 352	17 685
Стоимость на 31 декабря 2024 года		10 711	11 797	774	4 084	27 366
Накопленная амортизация		(566)	(7 210)	-	(1 732)	(9 508)
Накопленное обесценение		(173)	-	-	-	(173)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года		9 972	4 587	774	2 352	17 685

Незавершенное строительство в 2024 и 2023 годах в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

На 31 декабря 2024 года Группа не выявила обесценение зданий и сооружений, земельных участков (2023 год: Группа признала переоценку в сумме 504 млн рублей и обесценение в сумме 95 млн рублей).

Справедливая стоимость зданий определялась специализированным подразделением Группы. При проведении оценки были использованы два подхода: сравнительный (рыночный) и метод прямой капитализации. Определение стоимости с использованием данного метода выполняется путем деления соответствующего рынку годового дохода от объекта на общую ставку капитализации.

Справедливая стоимость земельных участков определена сравнительным подходом. При проведении оценки анализировались объекты схожие по расположению, размерам и назначению.

Основные параметры метода прямой капитализации:

- потери от незанятости зданий, помещений приняты в диапазоне до 11,0% в зависимости от характеристик, типа и местоположения объектов недвижимости;
- операционные расходы составили от 17,0 до 19,0% от действительного валового дохода;
- ставка капитализации определена в диапазоне от 8,0 до 11,0% в зависимости от характеристик, типа и местоположения объектов недвижимости.

12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на стоимость объектов недвижимости.

Например, при изменении рыночной стоимости объектов аналогов, использованных при оценке методом сравнительных продаж на плюс/минус 5 процентных пунктов оценка стоимости объектов недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 40 млн. рублей больше/меньше. При изменении ставки капитализации на плюс/минус 1 процентный пункт оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 422 млн. рублей ниже /518 млн. руб. выше (2023 год: при изменении ставки капитализации на минус/плюс 1 процентный пункт оценка стоимости зданий была бы на 441 млн рублей выше/ на 327 млн рублей ниже).

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 3 812 млн рублей (2023 год: 3 812 млн рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 953 млн рублей (2023 год: 763 млн рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года составила бы 5 682 млн рублей (2023 год: 5 900 млн рублей).

Активы в форме права пользования в основном представляют собой помещения филиалов и дополнительных офисов. Ниже в таблице представлено движение активов в форме прав пользования в течение 2024 и 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Права пользования основными средствами на 1 января	1 077	1 506
Поступления прав пользования основными средствами за отчетный период	192	92
Продление сроков аренды	1 196	132
Накопленная амортизация	(617)	(648)
Выбытие	(28)	(5)
Права пользования основными средствами на 31 декабря	1 820	1 077

13 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Вариационная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	5 969	5 520
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	3 370	1 276
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 110	1 049
Дебиторская задолженность по просроченным гарантиям	276	279
Расчеты с клиентами по комиссиям	168	182
Расчеты по конверсионным операциям	106	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 557)	(1 487)
Итого финансовых активов	9 442	6 819
Авансовые платежи по договорам строительства	4 876	1 650
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	813	781
Расчеты по ценным бумагам по депозитарным и брокерским договорам	350	1 515
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	259	1 682
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	31	-
Дебиторская задолженность по арендной плате	12	93
Прочие	546	359
Итого нефинансовых активов	6 887	6 080
Итого прочих активов	16 329	12 899

13 Прочие активы (продолжение)

Среди финансовых активов Группы, за исключением расчетов по операциям с ценными бумагами и дебиторской задолженности по просроченным гарантиям и комиссиям, отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы.

На 31 декабря 2024 года у Банка имеется дебиторская задолженность по просроченным гарантиям и некредитным комиссиям, в сумме 444 млн рублей и сформированным резервом в размере 429 млн рублей (2023 года: 461 млн рублей и 420 млн рублей соответственно).

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2024 года и 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 487	7 077
Создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам в течение года	90	(5 705)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(70)	(70)
Прочие изменения	50	185
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	1 557	1 487

Анализ прочих активов по срокам до погашения представлен в Примечании 31.

14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Земельные участки	537	537
Имущество	1 014	1 221
Обесценение	(523)	(448)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 028	1 310

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в основном представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в короткие сроки.

15 Средства банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	133 135	136 339
Срочные депозиты банков	56 474	71 071
Корреспондентские счета банков	659	1 149
Итого средств банков	190 268	208 559

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составили 21 073 млн рублей (2023 год: 1 контрагент, совокупные остатки по депозитам которого составили 20 036 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 133 135 млн рублей (2023 год: 136 339 млн рублей).

15 Средства банков (продолжение)

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

- из собственного портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в сумме 5 552 млн рублей, ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 100 271 млн рублей (2023 год: 34 914 млн рублей и 69 788 млн рублей, соответственно) См. Примечания 6 и 10;
- полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания) в сумме 51 713 млн рублей (2023 год: 52 426 млн рублей) См. Примечание 7.

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью на 31 декабря 2024 года 15 420 млн рублей (2023 год: 15 236 млн рублей) см. Примечание 32. По состоянию на 31 декабря 2024 года данные ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались (2023 год: ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались).

Анализ средств банков по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 31.

16 Средства клиентов

(в миллионах российских рублей)

	2024	2023
Средства государственных и общественных организаций		
- Срочные депозиты	16 520	-
Средства корпоративных клиентов		
- Текущие/расчетные счета	90 708	123 448
- Срочные депозиты	167 446	127 410
Средства частных клиентов		
- Текущие счета/счета до востребования	103 527	141 505
- Срочные вклады	332 903	254 084
Итого средств клиентов	711 104	646 447

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 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 (на 31 декабря 2023 года Группа не имела клиентов (групп клиентов), совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы).

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024		2023	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	436 430	61,4	395 589	61,2
Торговля	67 309	9,5	70 128	10,8
Финансовые услуги	52 359	7,4	20 034	3,1
Строительство	31 162	4,4	45 551	7,0
Производство	30 034	4,2	35 489	5,5
Недвижимость	27 043	3,8	27 201	4,2
Транспорт	18 324	2,6	17 615	2,7
Искусство, наука и образование	13 786	1,9	15 975	2,5
Коммунальное хозяйство	3 528	0,5	3 835	0,6
Медицинские учреждения	1 726	0,2	2 291	0,4
Энергетика	729	0,1	530	0,1
Связь	267	0,0	306	0,0
Прочее	28 407	4,0	11 903	1,9
Итого средств клиентов	711 104	100,0	646 447	100,0

По состоянию на 31 декабря 2024 года в средствах клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям в сумме 15 448 млн рублей (2023 год: 26 450 млн рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 98 млн рублей (2023 год: 183 млн рублей).

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Векселя и депозитные сертификаты	4 612	4 651
Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов	4 612	4 651

Анализ выпущенных векселей и депозитных сертификатов по срокам погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок выпущенных векселей и депозитных сертификатов представлен в Примечании 31.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года****18 Прочие обязательства**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Вариационная маржа и прочее полученное обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств		4 683	1 291
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		4 179	1 444
Обязательство по аренде		1 815	1 121
Дивиденды к уплате	29	448	319
Гарантии и импортные аккредитивы		353	199
Кредиторская задолженность		268	211
Прочие		110	253
Итого финансовых обязательств		11 856	4 838
Обязательства перед сотрудниками		2 688	3 243
Обязательство по налогу на прибыль		1 012	1 057
Расчеты по социальному страхованию		591	774
Обязательства по уплате страховых взносов		586	547
Расчеты по ценным бумагам по депозитарным и брокерским договорам		350	1 545
Резерв под обязательства кредитного характера		294	318
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		265	257
Прочие		857	125
Итого нефинансовых обязательств		6 643	7 866
Итого прочих обязательств		18 499	12 704

Ниже представлено движение обязательства по аренде в течение 2024 года и 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Обязательства по аренде на 1 января	1 121	1 451
Обязательства по аренде по новым договорам отчетного периода	190	92
Расходы по процентам за отчетный период	171	101
Продление сроков аренды	1 196	132
Выплаты основной суммы аренды	(834)	(652)
Выбытия	(29)	(3)
Итого обязательства по аренде на 31 декабря	1 815	1 121

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки под обязательства кредитного характера в течение 2024 года и 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	318	984
(Восстановление)/создание резерва под обязательства кредитного характера в течение года	(24)	(666)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	294	318

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 31.

19 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания рыночных котировок. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость активов и обязательств по валютным и процентным производным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года.

(в миллионах российских рублей)

Базовый актив	Инструмент	Справедливая стоимость ожидаемых денежных потоков к получению	Справедливая стоимость ожидаемых денежных потоков к уплате	Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
Процентные ставки	Своп	30 297	(31 580)	5 114	(6 397)
	Опцион	112	(256)	112	(256)
Прочее	Форвард	7 225	(7 715)	162	(652)
	Своп	7 314	(7 313)	63	(62)
	Фьючерс	37	(304)	37	(304)
	Опцион	11	(15)	-	(3)
	Прочие инструменты	732	(633)	101	(3)
Итого		45 728	(47 816)	5 589	(7 677)

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года.

(в миллионах российских рублей)

Базовый актив	Инструмент	Справедливая стоимость ожидаемых денежных потоков к получению	Справедливая стоимость ожидаемых денежных потоков к уплате	Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
Процентные ставки	Своп	34 890	(39 414)	1 614	(6 138)
	Опцион	264	(384)	264	(384)
Прочее	Форвард	30 037	(29 704)	492	(159)
	Своп	70 205	(70 438)	602	(835)
	Фьючерс	249	(208)	249	(208)
	Опцион	1 634	(1 577)	58	(2)
	Прочие инструменты	1 316	(1 213)	115	(12)
Итого		138 595	(142 938)	3 394	(7 738)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года

20 Движение денежных средств от финансовой деятельности

Сверка изменений обязательств, собственного капитала и денежных потоков от финансовой деятельности за 2024 год представлена следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Собственный капитал					Итого
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль		
Остаток по состоянию на 1 января 2024	3 510	22 178	(1 676)	146 514	170 526	
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(22 445)	(22 445)	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	(140)	-	(140)	
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	-	(140)	(22 445)	(22 585)	
Прибыль за год	-	-	-	50 779	50 779	
Итого компонентов совокупного дохода, отраженного непосредственно в составе собственных средств	-	-	-	1	1	
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	(31)	(678)	676	33	-	
Результат выбытия долевых ценных бумаг, оцениваемых через капитал	-	-	-	10	10	
Разница между объявленными и выплаченными дивидендами	-	-	-	(136)	(136)	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024	3 479	21 500	(1 140)	174 756	198 595	

Сверка изменений обязательств, собственного капитала и денежных потоков от финансовой деятельности за 2023 год представлена следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Обязательства		Собственный капитал			Итого
	Выпущенные облигации	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	
Остаток по состоянию на 1 января 2023	801	3 609	23 206	(2 050)	117 122	142 688
Погашения	(797)	-	-	-	-	(797)
Проценты уплаченные	(34)	-	-	-	-	(34)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(18 006)	(18 006)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(651)	-	(651)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(831)	-	-	(651)	(18 006)	(19 488)
Процентные расходы	30	-	-	-	-	30
Прибыль за год	-	-	-	-	47 315	47 315
Разница между объявленными и выплаченными дивидендами	-	-	-	-	(19)	(19)
Погашения собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(99)	(1 028)	1 025	102	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023	-	3 510	22 178	(1 676)	146 514	170 526

21 Уставный капитал

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилегированных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал и эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль
На 1 января 2023 года	449 909	20 100	3 432	177	23 206	(2 050)	24 765	-
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(99)	-	(1 028)	1 025	(102)	102
Выкуп акций	(4 081)	-	-	-	-	(651)	(651)	-
По состоянию на 31 декабря 2023 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	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 478 млн рублей (2023 год: 482 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 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 декабря 2024 года Банк имеет обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 457 544 тысяч штук, с учетом выкупленных акций. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2024 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 апреля 2024 года общее собрание акционеров Банка приняло решение об уменьшении уставного капитала путем погашения 4 336 тысяч штук акций, приобретенных Банком в 2022-2023 годах в соответствии с Программой приобретения собственных размещенных обыкновенных акций от 27 октября 2022 года. 15 мая 2024 года собственные обыкновенные акции Банка, находящиеся на казначейском счете в реестре акционеров, были погашены в количестве 4 336 тысяч штук. После погашения остаток на казначейском счете в реестре акционеров составил 11 716 тысяч штук.

21 Уставный капитал (продолжение)

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 20 000 тысяч штук. Период действия программы: с 29 июля 2024 года по 29 января 2025. Цель программы – повышение капитализации. За период с ноября по декабрь 2024 года 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.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	146 705	81 240
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	92 581	45 617
- кредиты и авансы частным клиентам	21 802	15 340
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	17 735	6 715
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 185	8 175
Кредиты банкам	4 220	4 584
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	182	809
Прочие процентные доходы	7 483	3 419
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	6 039	2 093
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 444	1 326
Итого процентных доходов	154 188	84 659
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	31 392	13 399
Средства банков	31 270	10 293
Срочные депозиты юридических лиц	16 782	7 186
Текущие/расчетные счета	1 667	647
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	201	158
Выпущенные облигации	-	30
Итого процентных расходов	81 312	31 713
Взносы в систему страхования вкладов	2 319	2 114
Чистые процентные доходы	70 557	50 832

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

23 Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам

В следующей таблице приведена сверка между:

- суммами, представленными в сверке остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января и 31 декабря 2024 года по классам финансовых инструментов, представленных в Примечаниях 8, 9, 10 и
- статьей «резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» консолидированного отчета о совокупном доходе за 2024 год.

(в миллионах российских рублей)	Кредиты банкам	Кредиты и авансы клиентам	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		Итого
			по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	по амортизированной стоимости	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(18)	(34 553)	(428)	(121)	(35 120)
Новые активы, полученные или приобретенные	-	(5 560)	-	-	(5 560)
Чистый расход от (создания) восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая переводы между стадиями	2	(2 647)	-	(17)	(2 662)
Восстановление резерва в результате погашения кредитов / ценных бумаг	-	2 510	428	-	2 938
Итого создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	2	(5 697)	428	(17)	(5 284)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	(711)	-	-	(711)
Средства, списанные или проданные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	8 965	-	-	8 965
Выбытие резерва в результате погашения ценных бумаг	-	-	-	7	7
Прочие изменения	(2)	(1 287)	-	1	(1 288)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(18)	(33 283)	-	(130)	(33 431)

23 Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам (продолжение)

В следующей таблице приведена сверка между:

- суммами, представленными в сверке остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января и 31 декабря 2023 года по классам финансовых инструментов, представленных в Примечаниях 5, 8, 9, 10; и
- статьей «резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» консолидированного отчета о совокупном доходе за 2023 год.

(в миллионах российских рублей)	Кредиты банкам	Кредиты и авансы клиентам	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
			по амортизированной стоимости	по амортизированной стоимости	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(86)	(42 576)	(423)	(74)	(43 159)
Новые активы, полученные или приобретенные	(13)	(2 521)	-	(77)	(2 611)
Чистый расход от (создания) восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая переводы между стадиями	-	3 908	(12)	(4)	3 892
Восстановление резерва в результате погашения кредитов/ ценных бумаг	83	2 950	7	3	3 043
Итого создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	70	4 337	(5)	(78)	4 324
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	(747)	-	-	(747)
Средства, списанные или проданные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	7 836	-	-	7 836
Выбытие резерва в результате погашения ценных бумаг	-	-	-	36	36
Прочие изменения	(2)	(3 403)	-	(5)	(3 410)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(18)	(34 553)	(428)	(121)	(35 120)

24 Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами

(в миллионах российских рублей)	2024	2023
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с производными финансовыми инструментами	12 715	9 704
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	307	683
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами	13 022	10 397

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	6 647	7 484
Расчеты пластиковыми картами	3 855	4 274
Выданные гарантии и аккредитивы	1 967	1 648
Агентские услуги по договорам страхования	1 163	1 239
Кассовые операции	268	236
Инкассация	87	77
Хранение активов	69	69
Инвестиционные услуги, включая доверительное управление имуществом	-	35
Прочее	349	223
<hr/>		
<i>в том числе выручка по Договорам, относящаяся к сфере применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	3 199	2 991
- отраженные в момент оказания услуги	11 206	12 294
<hr/>		
Итого комиссионных доходов	14 405	15 285
<hr/>		
Комиссионные расходы		
Расчеты пластиковыми картами	1 824	1 861
Ценные бумаги	349	214
Программы лояльности	285	390
Расчетные операции	163	181
Гарантии и аккредитивы	103	33
Банкнотные операции	-	2
Прочее	82	117
<hr/>		
Итого комиссионных расходов	2 806	2 798
<hr/>		
Чистый комиссионный доход	11 599	12 487

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре и признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Группа передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по расчетным операциям, операциям с пластиковыми картами и чеками, кассовым операциям, взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия за инкассацию уплачивается клиентами в соответствии с фиксированными тарифами и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- вознаграждение за текущее обслуживание, управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов в зависимости от типа операции и признается на протяжении времени по мере оказания Группой соответствующей услуги;
- вознаграждение по агентским договорам (за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны) признается в момент совершения операции третьим лицом.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме прав пользования	12	2 857	2 365
Расходы на программное обеспечение		2 310	1 571
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1 318	1 495
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		934	746
Благотворительные расходы		549	685
Профессиональные услуги		165	560
Расходы на безопасность		356	316
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		304	316
Информационно-консультационные услуги		303	269
Транспортные расходы		296	222
Расходы на аренду помещений		181	173
Рекламные и маркетинговые услуги		171	108
Прочие административные расходы		831	941
Итого административных и прочих операционных расходов		10 575	9 767

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Расходы по текущему налогу на прибыль	12 120	13 130
Отложенное налогообложение	(183)	770
Расходы по налогу на прибыль за год	11 937	13 900

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2023 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Прибыль до налогообложения	62 716	61 215
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	12 543	12 243
Постоянные разницы по налогу на прибыль	205	211
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(775)	(462)
Единоразовый налог на сверхприбыль	-	1 908
Влияние изменения ставки налога на прибыль	(36)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	11 937	13 900

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 25% (2023 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2023 год: 15%).

12 июля 2024 года был утвержден законопроект о внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, предусматривающий в том числе повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года. Данное изменение отражено в таблице выше.

27 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2024 года
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 029)	782	-	(1 247)
Наращенные доходы/расходы	481	(423)	-	58
Оценка инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	(844)	554	-	(290)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	41	97	79	216
Основные средства	(924)	(139)	(190)	(1 253)
Прочее	1 435	(688)	-	748
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 840)	183	(111)	(1 768)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2023 года
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 077)	48	-	(2 029)
Наращенные доходы/расходы	756	(275)	-	481
Оценка инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	(488)	(356)	-	(844)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	37	45	(41)	41
Основные средства	(849)	26	(101)	(924)
Прочее	1 693	(258)	-	1 435
Признанное отложенное налоговое обязательство	(928)	(770)	(142)	(1 840)

28 Прибыль на акцию

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	50 779	47 315
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(9)	(9)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	50 770	47 306
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	445 804	447 563
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	113,88	105,70

29 Дивиденды

(в миллионах российских рублей)	2024		2023	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	319	-	33	-
Дивиденды, объявленные в течение года	22 572	9	18 016	9
Дивиденды, выплаченные в течение года	(22 436)	(9)	(17 726)	(9)
Списание не востребовавшихся дивидендов	(7)	-	(4)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	448	-	319	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)				
- по итогам 2022 года	-	-	21,16	0,22
- по итогам полугодия 2023 года	-	-	19,08	0,22
- по итогам 2023 года	23,37	0,22	-	-
- по итогам полугодия 2024 года	27,26	0,22	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

25 апреля 2024 года Годовое общее собрание акционеров приняло решение утвердить совокупный размер дивидендов по результатам 2023 года в размере 42,45 рублей на 1 обыкновенную акцию, в размере 0,44 рублей на 1 привилегированную акцию. Из которых 19,08 рублей на 1 обыкновенную акцию и 0,22 рублей на 1 привилегированную акцию были объявлены по результатам деятельности Группы в полугодии 2023 года и выплачены во втором полугодии 2023 года. Соответственно, оставшиеся дивиденды в размере 23,37 рублей на 1 обыкновенную акцию и в размере 0,22 рублей на 1 привилегированную акцию по результатам деятельности Группы за 2023 год были объявлены и выплачены в первом полугодии 2024 года.

По итогам Внеочередного общего собрания акционеров от 18 сентября 2024 года было принято решение выплатить дивиденды по результатам полугодия 2024 года в размере 27,26 рублей на 1 обыкновенную акцию, в размере 0,22 рублей на 1 привилегированную акцию. Дивиденды в сумме 12 158 млн рублей выплачены в октябре 2024 года.

30 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.

30 Сегментный анализ (продолжение)

- 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, предназначенных для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств 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.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года (по управленческой отчетности).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные статьи	Итого
За 2024 год					
Процентные доходы	92 456	22 464	37 521	-	152 441
Процентные расходы	(17 878)	(32 955)	(31 632)	(146)	(82 611)
Результат внутреннего фондирования	(56 192)	33 697	(9 127)	31 622	-
Чистый процентный доход (убыток)	18 386	23 206	(3 238)	31 476	69 830
Чистый комиссионный доход (расход)	9 565	2 986	(137)	-	12 414
Чистый торговый доход	7 974	697	3 388	-	12 059
Прочие чистые операционные доходы	890	6	271	158	1 325
Чистый операционный доход	36 815	26 895	284	31 634	95 628
Административно хозяйственные расходы	(7 999)	(8 710)	(1 276)	(7 553)	(25 538)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 188)	(689)	(57)	-	(6 934)
Прибыль до налогообложения	22 628	17 496	(1 049)	24 081	63 156
Расходы по налогу на прибыль	(4 526)	(3 500)	211	(4 503)	(12 318)
Прибыль (убыток) сегмента	18 102	13 996	(838)	19 578	50 838
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 2024 год					
Амортизационные отчисления	(661)	(673)	(93)	(500)	(1 927)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года****30 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные статьи	Итого
За 2023 год					
Процентные доходы	46 527	15 209	21 803	-	83 539
Процентные расходы	(7 822)	(14 978)	(10 179)	(146)	(33 125)
Результат внутреннего фондирования	(20 987)	14 201	(10 178)	16 964	-
Чистый процентный доход	17 718	14 432	1 446	16 818	50 414
Чистый комиссионный доход (расход)	10 331	3 267	(36)	-	13 562
Чистый торговый доход	7 508	1 023	5 354	-	13 885
<i>в т.ч. доходы по клиентским конверсионным операциям</i>	<i>4 076</i>	<i>1 019</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 095</i>
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	(302)	131	285	(147)	(33)
Чистый операционный доход	35 255	18 853	7 049	16 671	77 828
Административно хозяйственные расходы	(7 190)	(7 623)	(1 788)	(6 450)	(23 051)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 178	(158)	5 620	-	6 640
Прибыль до налогообложения	29 243	11 072	10 881	10 221	61 417
Расходы по налогу на прибыль	(5 849)	(2 214)	(2 176)	(3 914)	(14 153)
Прибыль сегмента	23 394	8 858	8 705	6 307	47 264
На 31 декабря 2023 года					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	551 787	169 073	354 652	18 979	1 094 491
Обязательства отчетных сегментов	254 261	395 017	217 571	15 469	882 318
Прочие сегментные статьи за 2023 год					
Амортизационные отчисления	(464)	(504)	(110)	(372)	(1 450)

30 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	1 175 982	1 094 491
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(32 675)	(34 509)
Корректировки начислений по доходам/расходам	3 062	(3 518)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(94)	46
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 600)	727
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(2)	(101)
Прочие корректировки	(48)	(32)
Эффект консолидации и элиминации внутригрупповых активов	(6 193)	198
Итого активов по МСФО	1 137 432	1 057 302

Ниже представлена сверка обязательств по данным управленческой информации с итогами обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Итого обязательств по отчетным сегментам	(938 195)	(882 318)
Корректировка финансовых обязательств по амортизированной стоимости	(404)	(572)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(5 611)	(1 305)
Корректировки налога на прибыль	1 002	(426)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	-	(7)
Корректировки обязательств, дополнительно учитываемых в управленческом учете	2	101
Прочие корректировки	-	40
Эффект консолидации	7 221	1 077
Итого обязательств по МСФО	(935 985)	(883 410)

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	63 156	61 417
Корректировка резервов	153	(1 638)
Корректировки начислений по доходам/расходам	1 752	952
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(142)	(120)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(1 956)	(959)
Эффект консолидации	(246)	1 236
Прочие корректировки	(1)	327
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	62 716	61 215

30 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление и внутренний контроль

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

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

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор – Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (до 5 февраля 2020 года – Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»).

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

В 2024 году Наблюдательный совет Банка избирался дважды: 25 апреля и 18 сентября, в рамках проведения годового и внеочередного общего собрания акционеров Банка.

По итогам внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» Наблюдательный совет Банка был избран в новом составе в количестве 9 членов. По решению Наблюдательного совета сформировано 4 комитета Наблюдательного совета Банка.

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

Основной задачей Комитета по стратегии является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности; рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

Целью создания Комитета по кадрам и вознаграждениям является обеспечение эффективной кадровой политики Банка, привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении эффективной оценки и контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту, точность и достоверность консолидированной и отдельной финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

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

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

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

Внутренний контроль

Служба внутреннего аудита (СВА) является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. Структура и численность СВА определяются Наблюдательным советом Банка, исходя из характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций, осуществляя систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля (мониторинга системы внутреннего контроля Банка) и оценки практики корпоративного управления Банком.

Служба проводит внутренние проверки в структурных подразделениях Банка, в подразделениях филиальной сети Банка. Объектом проверки может являться деятельность любого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка и работника Банка.

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, осуществляющим комплаенс-функции, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетна председателю Правления Банка.

Служба создана в целях содействия председателю Правления Банка и Правлению Банка в построении в Банке системы комплаенс-контроля, эффективном управлении комплаенс-риском, который возникает у Банка в процессе его деятельности (в создании механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска).

В состав Службы внутреннего контроля административно вошли:

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который является должностным лицом Банка, осуществляющим внутренний контроль в Банке за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетен председателю Правления Банка.
- Ответственное должностное лицо, которое осуществляет внутренний контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Ответственное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетно председателю Правления Банка.
- Работник, ответственный за организацию обработки персональных данных в Банке.

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

Дирекция финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения, является структурным подразделением Банка и подчиняется первому заместителю Председателя Правления - главному исполнительному директору согласно приказу о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком. Задачами Дирекции финансового мониторинга являются организация разработки и реализации Правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

Управление рисками

- 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,
- а также иные виды риска (комплаенс-риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации).

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

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 Группы способствует обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности, поддержанию деловой репутации на высоком уровне.

Система управления рисками включает разработку и реализацию процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы Российской Федерации и изменений в регулятивной среде. В Группе разработана система отчетности по рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка, Комитет по работе с проблемной задолженностью, Комитет по технической политике (расформирован с 1 октября 2023 года), Центр управления проектами, Инвестиционный комитет, Комитет по непрерывности ИТ-сервисов.

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

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач. Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками и капиталом, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 15% и более от собственного капитала Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой отчета о финансовом положении Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Комитет по непрерывности ИТ-сервисов осуществляет руководство процессом управления непрерывностью и доступностью ИТ-сервисов для обеспечения требуемого уровня непрерывности и доступности по информационным системам и ИТ-инфраструктуре путем принятия мер по предотвращению повторения возникновения сбоев и выработки предложений по повышению уровня бесперебойности.

В компетенцию Центра Управления Проектами входит управление ресурсами Группы в рамках утвержденного бюджета, согласование смет расходов и смет долгосрочных вложений, утверждение корректировок смет в рамках полномочий, контроль реализации проектов, а также регулярная оценка эффективности отдельных видов бизнеса/продуктов.

Правление, Большой кредитный комитет, Комитет по работе с проблемной задолженностью, Инвестиционный комитет являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям в пределах лимита, определенного Правлением, и сверх лимитов, определенных Правлением для должностных лиц Банка, а также согласовывает условия стандартных кредитных программ. Правлением Банка установлены лимиты полномочий для должностных лиц Банка по принятию кредитных решений. Должностные лица принимают решения совместно – каждое решение рассматривается представителями Корпоративного блока и Блока рисков. Кредитное решение считается принятым, только если оба представителя приняли положительное решение. Комитет по работе с проблемной задолженностью принимает решения об осуществлении кредитных и иных операций в рамках работы с проблемной задолженностью.

Решения по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, принимаются должностными лицами Банка в рамках индивидуальных полномочий, установленных Правлением Банка. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

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

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня следующих рисков: совокупного рыночного, процентного, операционного, ликвидности, репутационного, кредитного риска в части финансовых институтов, контрагентов и эмитентов. ДБР осуществляет мониторинг системы управления вышеперечисленными рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих лимитов, и процедур ограничения рисков. ДБР не подчинена и неподотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

ДБР в целях своевременного выявления значимых рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. В случае необходимости по результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию по работе с проблемной задолженностью.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

ДБР и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является определение основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие инструменты управления риском.

По каждой кредитной сделке:

- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы в том числе оценка рентабельности сделки с учетом ожидаемых потерь;
- оценка внутреннего кредитного рейтинга, основанного на статистических моделях оценки уровня риска, по заемщикам – юридическим лицам;
- оценка скорингового балла, основанного на статистических моделях оценки уровня риска, по заемщикам – физическим лицам;

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

- оценка финансового положения заемщиков на этапе рассмотрения кредитной заявки, а затем – на периодической основе в ходе мониторинга кредитной сделки в соответствии с нормативными требованиями Банка России;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй и информации в иных внешних сервисах, предоставляющих информацию о поведении заемщика;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, страхование предметов залога;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО в размере, соответствующем ожидаемым потерям по сделке, а также регуляторного резерва в соответствии с требованиями Банка России;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового положения и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, которым присущ кредитный риск, – оценка финансового положения и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимитов полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за отклонением фактической рентабельности кредитных операций с учетом реализованных потерь от ожидаемой рентабельности с учетом ожидаемых потерь.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

Лимиты, устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления индивидуального лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение по кредитам.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

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

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний, корпоративных контрагентов при проведении операций на финансовом рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в том числе конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждого контрагента Банка, исходя из анализа его кредитного качества.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями (RISDA), являющимися неотъемлемой частью Стандартной документации для срочных сделок на финансовых рынках, разработанными и утвержденными НАУФОР с учетом изменений, разработанных СРО НФА, и аналогичных соглашений.

Операции с производными инструментами Группы, которые осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов на ПАО Московская Биржа.

В основном, в соответствии с данными соглашениями и правилами, при наступлении случая неисполнения или случая завершения, все незавершенные операции прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» Группы являются предметом с условиями взаимозачета, при наступлении случая неисполнения или случая завершения, которые предусмотрены Правилами проведения торгов на ПАО Московская Биржа.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий договора о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, разработанными и утвержденными НАУФОР, аналогичных соглашений и Правил торгов ПАО Московская Биржа.

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

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/уплаченное	
Сделки обратного «репо»	118 223	-	118 223	(118 223)	-	-
Производные финансовые инструменты	5 589	-	5 589	(1 040)	(4 279)	270
Вариационная маржа	5 969	-	5 969	-	(4 997)	972
Всего финансовых активов	129 781	-	129 781	(119 263)	(9 276)	1 242
Сделки «репо»	(133 135)	-	(133 135)	133 135	-	-
Производные финансовые инструменты	(7 677)	-	(7 677)	1 040	4 997	(1 640)
Вариационная маржа	(4 684)	-	(4 684)	-	4 279	(405)
Всего финансовых обязательств	(145 496)	-	(145 496)	134 175	9 276	(2 045)

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/уплаченное	
Сделки обратного «репо»	123 916	-	123 916	(123 916)	-	-
Производные финансовые инструменты	3 394	-	3 394	(2 056)	(881)	457
Вариационная маржа	5 520	-	5 520	-	(5 320)	200
Всего финансовых активов	132 830	-	132 830	(125 972)	(6 201)	657
Сделки «репо»	(136 339)	-	(136 339)	136 339	-	-
Производные финансовые инструменты	(7 738)	-	(7 738)	2 056	5 320	(362)
Вариационная маржа	(1 291)	-	(1 291)	-	881	(410)
Всего финансовых обязательств	(145 368)	-	(145 368)	138 395	6 201	(772)

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

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Активы		
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	27 272	26 235
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 903	1 978
Денежные средства и их эквиваленты	18 481	17 852
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	9 941	41 004
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	118 223	123 916
Кредиты банкам	73 500	43 813
Кредиты и авансы клиентам	717 762	651 757
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	116 831	102 239
Прочие финансовые активы	9 442	6 819
Итого максимальной подверженности	1 094 355	1 015 613

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 9.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 33.

Страновой риск. Страновой риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Внешнеэкономическая деятельность заключается преимущественно в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов. С учетом текущей геополитической ситуации, собственные операции на международных биржах через иностранных брокеров, были фактически свернуты.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками в дружественных странах и системы лимитов, ограничивающих риски Группы на отдельных контрагентов-нерезидентов, отдельные страны и совокупные остатки на счетах в контрагентах-нерезидентах.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-Запада Российской Федерации с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Группы.

Рыночные риски. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным, товарным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- товарный риск (риск потерь из-за изменения стоимости инструментов товарного рынка);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

ДБР несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (включая процентный риск банковской книги), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку процедур оперативного управления позициями по процентному риску.

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

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг, цен товаров и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются лимиты на чувствительности к риск-факторам фондового, товарного, валютного и денежного рынков, лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), лимиты на потенциальное изменение приведённой стоимости инструментов и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Цели и ограничения методологии VAR. Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленные выше (лимиты на чувствительность и лимиты «стоп-убыток»).

VaR-лимиты устанавливаются в разрезе подразделений, открывающих позиции в инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости.

Значения показателей VaR по подразделениям по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года :

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Подразделение		
управление алгоритмической торговли	182	263
управление процентного риска	792	195
управление клиентского обслуживания	4	1
агрегированный VaR дирекции операций на финансовых рынках	766	271
агрегированный VaR Банка	488	336

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

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по портфелю инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов (в том числе на инструменты товарного рынка).

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) и Дирекцией банковских рисков на ежедневной основе.

Лимиты Value at Risk (стоимость под риском) устанавливаются на все инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, для подразделений, уполномоченных принимать рыночный риск, а также на Банк в целом, вне зависимости от подразделения, инициировавшего сделку, и целей заключения инструмента.

Агрегированный показатель VaR меньше суммы показателей VaR отдельных подразделений из-за эффекта диверсификации.

В 2024 году Банк продолжил адаптацию аппетита к рыночному риску в условиях изменения макроэкономической и геополитической ситуации. Банк использовал такие механизмы как изменение размера установленных лимитов, установление новых и/или дополнительных лимитов, коррекция методологии заполнения лимитов в целях отражения текущей рыночной ситуации и потенциальных потерь.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

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

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

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение КУАиП предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

Риск процентной ставки, в том числе процентный риск банковского портфеля. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок, действующих в течение 2024 и 2023 года, в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе деления процентных доходов и расходов на остатки соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

% в год	2024					2023				
	Рубли	Доллары США	Евро	Китайские юани	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Китайские юани	Прочие
Активы										
Долговые торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	16,79	-	2,20	3,20	-	14,63	3,38	2,93	3,55	-
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	22,23	-	-	(2,00)	-	16,54	2,54	-	4,79	-
Кредиты банкам	20,85	3,90	-	-	-	16,10	3,90	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20,01	12,19	9,26	9,86	-	13,40	5,19	6,78	5,52	-
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»										
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,00	-	-	-	-	17,45	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	14,35	3,38	-	-	-	9,02	3,35	3,28	3,05	-
Обязательства										
Средства банков	20,89	0,00	0,00	3,85	-	15,83	4,47	0,00	3,26	-
Средства клиентов										
- текущие и расчетные счета	0,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,35	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты										
- физических лиц	18,86	2,85	1,97	8,06	-	9,07	1,69	1,78	2,48	-
- юридических лиц	16,64	6,22	3,01	5,21	-	12,36	0,91	2,30	2,22	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	12,95	-	3,50	7,30	-	9,54	0,89	2,50	3,97	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы с целью максимизации доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция банковских рисков. Дирекция Казначейство, Дирекция операций на финансовых рынках осуществляют текущее управление процентными гэпами.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами.

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

Группа в целях оценки уровня риска процентной ставки использует отчет о процентном риске, который включает показатели процентного риска и ГЭП-отчет (в разрезе основных валют по каждому объекту расчета). Для оценки процентного риска в иностранных валютах расчеты дополнительно детализируются в разрезе компонент процентной ставки: безрисковой кривой процентных ставок в валюте и премии за страновой риск на Российскую Федерацию.

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель изменения приведенной стоимости требований и обязательств Банка при реализации наиболее неблагоприятного сценария изменений процентных ставок (капитал под процентным риском). В целях ограничения процентного риска в Группе установлены информационные лимиты на капитал под процентным риском.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель изменения годового чистого процентного дохода при реализации наиболее неблагоприятного сценария изменений процентных ставок.

Для оценки структуры чувствительности к процентному риску используются ГЭП-отчеты, дополнительно детализированные в разрезе основных статей отчета о финансовом положении.

Товарный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по инструментам товарного рынка, котировки которых подвержены изменениям.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе базисных активов принимается на основании оценки ликвидности и волатильности инструментов товарного рынка.

Прочий ценовой (фондовый) риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса на кредиты клиентов Группы. Группа формирует резервы ликвидности, достаточные для обеспечения стандартной деятельности Банка в условиях возможного незапланированного оттока ресурсов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, в течение определенного периода. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

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

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

Все подходы к обеспечению достаточности по всем показателям по ликвидности реализованы в Группе в разрезе валют.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до 3 месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Группы, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Группой.

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой по управлению рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Дополнительные ограничения по оценке и управлению ликвидностью устанавливаются внутренними нормативными документами, разработанными в развитие Политики:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт до 7 дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Группы по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Группы.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы: сравнении объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения.

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

Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляются в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Нормативными документами Банка установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности.

С учетом реализации в 2022-2024 годах стрессового сценария на финансовом рынке РФ, выраженного в экономических санкциях, в том числе на финансовый сектор, Группа уделяет особое внимание валютной структуре (рубли, недружественные и дружественные валюты) и управляет ликвидностью, учитывая возможное влияние внешних макроэкономических и политических факторов, а также фактические возможности в части проведения расчетов и доступа к финансовым рынкам. В связи с ростом активов и обязательств в китайских юанях внутренняя аналитическая отчетность по ликвидности, начиная с 2022 года, формируется также и по операциям в указанной валюте.

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 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в сумме 10 043 млн рублей и 41 006 млн рублей соответственно, а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «от 1 до 5 лет» в сумме 4 305 млн рублей и 3 610 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 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 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 обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года

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

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

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 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	55 865	-	-	-	-	55 865
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 321	433	161	63	-	1 978
Торговые ценные бумаги						
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности	6 092	-	-	-	-	6 092
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	34 914	-	-	-	-	34 914
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	27 008	96 908	-	-	-	123 916
Производные финансовые активы	736	932	550	1 176	-	3 394
Кредиты банкам	14 994	15 358	-	13 461	-	43 813
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	37 047	240 883	97 002	113 837	9 188	497 957
- кредиты и авансы частным клиентам	1 355	8 439	8 255	48 452	87 299	153 800
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»						
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности	5 255	108	879	14 460	11 952	32 654
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»	89	3 396	14 597	50 590	1 033	69 705
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 629	1 629
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	17 376	17 376
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 310	-	-	1 310
Прочие активы	9 641	1 682	1 468	108	-	12 899
Итого активов	194 317	368 139	124 222	242 147	128 477	1 057 302
Обязательства						
Средства банков	163 979	40 305	351	3 924	-	208 559
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	216 800	26 123	3 955	3 973	7	250 858
- средства частных клиентов	214 963	115 293	48 687	16 646	-	395 589
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 471	-	-	-	-	1 471
Производные финансовые обязательства	599	1 163	1 858	4 118	-	7 738
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	213	273	1 531	1 755	879	4 651
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 840	1 840
Прочие обязательства	6 126	4 676	85	432	1 385	12 704
Итого обязательств	604 151	187 833	56 467	30 848	4 111	883 410
Чистый разрыв ликвидности	(409 834)	180 306	67 755	211 299	124 366	173 892
Совокупный разрыв на 31 декабря 2023 года	(409 834)	(229 528)	(161 773)	49 526	173 892	
Управленческая оценка влияния на чистый разрыв ликвидности по статистическим моделям:						
Возможность заключения сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами, находящимися в собственности	27 272	19	(879)	(14 460)	(11 952)	-
Устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования						
- средства корпоративных клиентов	82 849	(12 577)	-	(70 272)	-	-
- средства частных клиентов	47 450	(6 379)	(368)	(40 703)	-	-
Итого чистое влияние статистических оценок	157 571	(18 937)	(1 247)	(125 435)	(11 952)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических ожиданий на 31 декабря 2023 года	(252 263)	161 369	66 508	85 864	112 414	173 892
Прочие управленческие оценки влияния на чистый разрыв ликвидности:						
Возможность заключения сделок РЕПО с субординированными ОФЗ, привлеченными от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14 140	-	-	(5 665)	(8 475)	-
Возможности Группы по привлечению в рамках неиспользованных лимитов	54 860	83 508	(122 491)	(15 877)	-	-
Итого чистое влияние прочих управленческих оценок	69 000	83 508	(122 491)	(21 542)	(8 475)	-
Чистый разрыв ликвидности с учетом статистических и управленческих оценок на 31 декабря 2023 года	(183 263)	244 877	(55 983)	64 322	103 939	173 892

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

Руководство удерживает портфель легко реализуемых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 9 943 млн рублей (2023 год: 41 006 млн рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», могут быть представлены следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
До востребования и менее месяца	2	249
От 1 до 6 месяцев	-	-
От 6 до 12 месяцев	772	2 468
От 1 до 5 лет	4 455	26 870
Более 5 лет	4 714	11 419
Итого торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	9 943	41 006

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
До востребования и менее месяца	98 907	28 582
От 1 до 6 месяцев	170 585	115 278
От 6 до 12 месяцев	56 435	48 672
От 1 до 5 лет	6 976	16 646
Итого срочных депозитов физических лиц	332 903	209 178

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Правилами проведения депозитных операций, действующими в Банке, частные и корпоративные клиенты имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, утрачивая при этом, в большинстве случаев, уже выплаченные и все начисленные срочные проценты. Эти срочные депозиты с учетом будущих выплат процентов, включенные в таблицы ниже, на общую сумму 519 380 млн рублей (2023 год: 388 678 млн рублей) классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения, но могут быть юридически изъятые по требованию.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства:						
Средства банков	189 410	71	451	1 531	-	191 463
Средства клиентов	423 763	229 589	67 497	9 262	24	730 135
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	2 059	-	-	-	-	2 059
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	1 948	1 580	182	6	1 504	5 220
Прочие финансовые обязательства	10 042	-	-	-	-	10 042
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(60 075)	-	-	-	-	(60 075)
- Выбытие	61 306	-	-	-	-	61 306
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	628 453	231 240	68 130	10 799	1 528	940 150
Забалансовые обязательства кредитного характера	141 940	-	-	-	-	141 940

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства:						
Средства банков	164 650	41 074	495	4 294	-	210 513
Средства клиентов	432 237	144 567	54 443	22 375	10	653 632
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 471	-	-	-	-	1 471
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	213	276	1 584	1 834	1 504	5 411
Прочие финансовые обязательства	3 717	-	-	-	-	3 717
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(159 515)	-	-	-	-	(159 515)
- Выбытие	164 524	-	-	-	-	164 524
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	607 297	185 917	56 522	28 503	1 514	879 753
Забалансовые обязательства кредитного характера	139 813	-	-	-	-	139 813

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 33.

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

Операционный риск

Управление операционным риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска.

Банк использует два основных подхода к управлению операционными рисками (далее – «ОР»):

- Нисходящий подход – рассмотрение ОР «сверху вниз», с точки зрения последствий, к которым приводят или могут привести ОР. Данный подход предполагает сбор статистики о реализации событий ОР в заданном формате, её обобщение и анализ;
- Восходящий подход – рассмотрение ОР «снизу вверх», т.е. с точки зрения подразделений, банковских продуктов и процессов. Основное внимание в рамках указанного подхода уделяется выявлению и идентификации факторов риска при проведении экспертизы новых (и изменяемых) продуктов и процессов.

Процесс управления ОР Банка подразумевает:

- выявление и идентификацию ОР;
- сбор информации о внутренних событиях ОР и потерях от их реализации и их регистрацию в базе событий ОР;
- оценку ОР;
- выбор и применение способа реагирования на ОР по результатам оценки;
- мониторинг и контроль ОР.

В целях предотвращения или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Группы или ее подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов. Кроме того, подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Группы в случае возникновения различных нештатных ситуаций.

В рамках совершенствования системы управления операционным риском в отчетном периоде были внесены следующие изменения в процессы управления операционным риском:

- уточнены процедуры управления операционным риском и риском информационной безопасности;
- доработаны процедуры управления операционной надежностью в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг;
- актуализированы сценарии реагирования на наиболее значимые угрозы непрерывности деятельности.

32 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 декабря 2024 года Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска: норматив достаточности капитала» (Н 20.0) на уровне не менее 8,0%, норматив достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%.

Стратегией Банка установлен более жесткий по сравнению с требованиями ЦБ РФ целевой уровень достаточности основного капитала (Н 20.2) на уровне 12,0%.

Расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе осуществляет Дирекция бухгалтерского учета и отчетности. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Всего капитал	198 314	171 230
Базовый капитал	184 948	156 340
Основной капитал	184 948	156 340
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0 (Н 1.0 –на 31 декабря 2023)	21,87%	20,31%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1 (Н 1.1–на 31 декабря 2023)	20,47%	18,62%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2 (Н 1.2 –на 31 декабря 2023)	20,47%	18,62%

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

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 декабря 2024 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 15 420 млн рублей (2023 год: 15 236 млн рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций. Займ отражается на внебалансовом учете и включается в дополнительный капитал Группы по остаточной стоимости с учетом амортизации. По состоянию на 31 декабря 2024 года остаточная стоимость составила 10 070 млн рублей (2023 год: 11 384 млн рублей).

Группа должна соблюдать условия распоряжения крупными пакетами ОФЗ, полученными в рамках привлечения субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В настоящее время Группа обязана согласовывать с Министерством финансов объемы и даты продажи на вторичном рынке ОФЗ-ПК 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 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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.

32 Управление капиталом (продолжение)

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.

33 Условные обязательства, обязательства кредитного и некредитного характера

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. На 31 декабря 2024 года отсутствует резерв под судебные разбирательства (2023 год: резерв отсутствовал) (см. Примечание 18).

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2023 год: отсутствовали).

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

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

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

33 Условные обязательства, обязательства кредитного и некредитного характера (продолжение)

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

Обязательства кредитного и некредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Отзывные неиспользованные кредитные линии		55 187	65 397
Импортные аккредитивы		5 886	961
Финансовые гарантии		80 860	73 456
Итого обязательств кредитного характера		141 933	139 814
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	18	(294)	(318)

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

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным финансовым гарантиям по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Поручительство	35 540	35 197
Недвижимость	8 423	9 287
Депозиты	4 574	7 314
Векселя	9	547
Движимое имущество	218	321
Другое обеспечение	135	204
Без обеспечения	31 961	20 586
Итого	80 860	73 456

33 Условные обязательства, обязательства кредитного и некредитного (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни за – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера:					
корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	114 632	31	-	-	114 663
Низкий кредитный риск	19 938	114	-	-	20 052
Средний кредитный риск	129	739	-	-	868
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	17	-	17
Итого финансовых обязательств кредитного характера: корпоративные клиенты					
	134 699	884	17	-	135 600
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	(12)	(15)	(9)	-	(36)
Финансовые обязательства кредитного характера:					
частные клиенты					
По непросроченным кредитам	6 324	9	-	-	6 333
По кредитам с задержкой платежа	-	-	-	-	-
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты					
	6 324	9	-	-	6 333
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	(255)	(3)	-	-	(258)
Итого финансовых обязательств кредитного характера					
	141 023	893	17	-	141 933
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки					
	(267)	(18)	(9)	-	(294)

33 Условные обязательства, обязательства кредитного и некредитного (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера:					
корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	115 271	-	-	-	115 271
Низкий кредитный риск	16 743	1 780	-	-	18 523
Средний кредитный риск	56	210	-	-	266
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	85	-	85
Итого финансовых обязательств кредитного характера: корпоративные клиенты	132 070	1 990	85	-	134 145
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(26)	(39)	-	(67)
Финансовые обязательства кредитного характера:					
частные клиенты					
По непросроченным кредитам	5 668	1	-	-	5 669
По кредитам с задержкой платежа	-	-	-	-	-
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты	5 668	1	-	-	5 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(251)	-	-	-	(251)
Итого финансовых обязательств кредитного характера	137 738	1 991	85	-	139 814
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	(253)	(26)	(39)	-	(318)

Активы, находящиеся на хранении

Группа предоставляет клиентам депозитарные услуги на основании лицензии, выданной ФКЦБ РФ. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы.

Указанные активы включают:

- акции предприятий, номинированные в российских рублях, долларах США, Евро, швейцарских франках;
- облигации федеральных органов власти РФ, субъектов РФ, корпоративные облигации и еврооблигации, номинированные в российских рублях, долларах США, Евро, швейцарских франках и китайских юанях;
- ПАИ российских и иностранных фондов, номинированные в российских рублях, долларах США и Евро;

33 Условные обязательства, обязательства кредитного и некредитного (продолжение)

- депозитарные расписки, номинированные в российских рублях и долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1 192 069 020 штук и 1 225 609 498 штуки соответственно.

Депозитарная деятельность осуществляется Депозитарием Группы на основании депозитарного договора, заключаемого между Депозитарием и Депонентом. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Депозитарному договору Депонент и Депозитарий несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Депозитарий не несет ответственности перед Депонентом за действия эмитента и/или его регистратора, а также за убытки, причиненные из-за невозможности осуществления Депонентом своих прав на ценные бумаги, вызванной непредставлением или несвоевременным предоставлением сведений, или предоставлением Депонентом Депозитарию сведений, не соответствующих действительности. Депозитарий не несет ответственности за убытки, причиненные Депоненту в результате наложения ареста или обращения взыскания на ценные бумаги, учитываемые на счете депо Депонента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Депозитарий освобождается от ответственности перед Депонентом по возмещению убытков, причиненных непредставлением в срок сведений о нем держателю реестра, если он надлежащим образом исполнил обязанность по представлению сведений другому депозитарию, депонентом которого он стал в соответствии с письменным указанием Депонента.

Депозитарий обязан возместить Депоненту убытки, причиненные последнему в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Депозитарием обязанностей по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги, если не докажет, что убытки возникли вследствие обстоятельства непреодолимой силы, умысла или грубой неосторожности Депонента.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия, с учетом санкционного давления, продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг и распределения исходных данных по уровням иерархии, Группа, в первую очередь, использует данные Ценового Центра НРД. Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

В 2024 году Группа сохранила методики и подходы к оценке справедливой стоимости на основе наблюдаемых исходных данных. Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, в первую очередь, используются данные Ценового Центра НРД. Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов Группа использует метод будущих дисконтированных потоков, а также максимизирует использование данных различных секций Московской биржи.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

За 2024 год Банк сократил портфель торговых долговых ценных бумаг, оцениваемых на основе исходных данных Уровня 1 в иерархии справедливой стоимости, на 31 763 млн рублей. Переводов долговых ценных бумаг с Уровня 2 на Уровень 1 или с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости не было..

Долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 1 029 млн рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объём торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных.

За 2024 год по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было переводов между уровнями иерархии.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»			
- Корпоративные еврооблигации	2 336	6	-
- Корпоративные облигации	35 424	358	-
- Облигации федерального займа	2 880	-	-
- Корпоративные акции	2	-	-
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	7 222
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	-	1 678	-
- Долевые ценные бумаги	-	-	118
Производные финансовые активы	-	3 394	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	40 642	5 436	7 340
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 471	-	-
Производные финансовые обязательства	-	7 738	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	1 471	7 738	-

За 2023 год Банк увеличил портфель торговых долговых ценных бумаг, оцениваемых на основе исходных данных Уровня 1 в иерархии справедливой стоимости, на 22 474 млн рублей. Указанный портфель включал долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 504 млн рублей, которые были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, и долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 996 млн рублей, которые были переведены с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка.

Долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 7 млн рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных.

За 2023 год по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было переводов между уровнями иерархии.

.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2024 года	Доходы (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Доходы (расходы), отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Переводы между уровнями	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2024 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	7 222	1 051	-	(571)	-	-	7 702
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	118	-	1	(23)	-	-	96
Итого активов 3 уровня	7 340	1 051	1	(594)	-	-	7 798

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2023 года	Доходы (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Доходы (расходы), отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Переводы между уровнями	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2023 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	7 792	252	-	(822)	-	-	7 222
Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	110	-	8	-	-	-	118
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо»	4 502	-	-	(3 506)	-	(996)	-
Итого активов 3 уровня	12 404	252	8	(4 328)	-	(996)	7 340

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости

На 31 декабря 2024 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредитование ЗПИФ с целью финансирования купли-продажи объектов недвижимости;
- договор конвертируемого займа.

Оценка справедливой стоимости кредитования ЗПИФ считается на основе дисконтирования денежных потоков по рыночной ставке. Кредит ЗПИФу оценивается на основании ожидаемого денежного потока продисконтированного по рыночной ставке 24,23%, которая определяется на дату оценки по аналогичному по уровню риска активу. Оценка рыночной стоимости осуществляется подразделением Группы, ответственным за оценку рисков, на ежемесячной основе. При оценке рыночной стоимости использовались допущения, что ожидаемые денежные потоки будут соответствовать договорным, а рыночная ставка дисконтирования – текущей ставке дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов. При увеличении/снижении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% справедливая стоимость кредита снижается на 0,5%/ увеличивается на 0,5% соответственно.

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

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

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024		2023	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	116 831	107 047	100 561	96 045
Кредиты и авансы клиентам				
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>				
- кредиты на пополнение оборотных средств	512 478	510 085	430 096	428 210
- инвестиционные кредиты	39 537	38 439	60 639	59 108
<i>Кредиты частным клиентам</i>				
- ипотечные кредиты	124 186	103 020	115 386	102 084
- потребительские кредиты VIP клиентам	518	425	2 752	2 623
- прочие потребительские кредиты	33 341	26 772	35 662	32 630
Итого	826 891	785 788	745 096	720 700

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	2024		2023	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Срочные депозиты	16 520	16 474	-	-
<i>Средства корпоративных клиентов</i>				
- Текущие/расчетные счета	90 708	90 708	123 448	123 448
- Срочные депозиты	167 446	167 567	127 410	127 457
<i>Средства частных клиентов</i>				
- Текущие/счета до востребования	103 527	103 527	141 505	141 505
- Срочные депозиты	332 903	330 533	254 084	255 003
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 612	4 399	4 651	4 538
Итого	715 716	713 208	651 098	651 951

Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо», инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты учитываются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг также отражает кредитный риск, связанный с ними.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента. В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

% годовых	2024	2023
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
Рубли	19,61% - 26,15%	6,57% - 19,21%
Доллары США	10,75% - 16,00%	4,0% - 9,70%
Евро	7,67% - 12,00%	6,11% - 8,52%
Китайские юани	6,89% - 19,00%	5,24% - 6,48%
Кредиты и авансы частным лицам		
Рубли	4,35% - 46,15%	4,65% - 30,95%
Доллары США	26,00 - 26,50%	14,5% - 15,0%
Евро	н.п.	6,29% - 15,0%
Китайские юани	н.п.	н.п.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения и вида инструмента. В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по средствам на счетах юридических и физических лиц (включая текущие счета, срочные депозиты, векселя и депозитные сертификаты), действовавших на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

% годовых	2024		2023	
	До востребования и до 1 года	Свыше 1 года	До востребования и до 1 года	Свыше 1 года
Средства корпоративных клиентов				
Рубли	0,81% - 20,59%	19,60% - 19,82%	0,67% - 12,75%	10,93% - 16,50%
Доллары США	0,01% - 6,00%	2,40% - 2,80%	0,01% - 1,50%	2,40% - 2,80%
Евро	0,01% - 3,00%	5,18% - 5,60%	0,01% - 3,00%	5,18% - 5,60%
Китайские юани	0,01% - 8,33%	5,25% - 6,25%	0,01% - 3,50%	3,80% - 4,60%
Средства частных клиентов				
Рубли	17,29% - 23,23%	21,07% - 24,00%	1,00% - 13,98%	12,19% - 14,89%
Доллары США	0,01% - 7,21%	1,00% - 2,80%	0,01% - 2,13%	1,47% - 2,80%
Евро	0,01% - 5,48%	1,00% - 5,60%	0,01% - 3,37%	2,49% - 5,60%
Китайские юани	0,01% - 9,23%	5,25% - 6,25%	0,01% - 3,07%	3,11% - 4,60%

35 Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2	117
Процентные расходы	(3 842)	(142)	(140)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	1	25
Комиссионные доходы	6	6	4

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Эффективная ставка, % годовых	Руководство Группы	Эффективная ставка, % годовых	Прочие связанные стороны	Эффективная ставка, % годовых
Кредиты и авансы клиентам	-	-	34	7,06	1 735	6,75
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(1)	-	(42)	-
Средства клиентов	21 997	6,26	1 357	7,77	472	10,99

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2	74
Процентные расходы	(931)	(57)	(28)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)	50
Комиссионные доходы	4	2	6

В 2024 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 2 546 млн рублей, в том числе выплаты, связанные с долгосрочными вознаграждениями в размере 842 млн рублей (2023 год: 1 519 млн рублей, в том числе выплаты, связанные с долгосрочными вознаграждениями в размере 23 млн рублей).

36 Консолидация компаний

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает 8 дочерних компаний, зарегистрированных в Российской Федерации.

37 Существенная информация об учетной политике

Представленная ниже информация отражает краткое изложение принципов учетной политики.

Консолидация. Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции между Банком и дочерними компаниями, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерними компаниями взаимоисключаются.

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Эффективная процентная ставка. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится. Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена ниже в разделе «Кредитно-обесцененные финансовые активы».

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании Группа может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые не предназначены для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Оценка бизнес-модели. Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов. Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств. Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («существенная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий существенной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Следующие виды модификации признаются Банком существенными на основании качественной оценки:

- смена контрагента;
- изменение валюты финансового актива;
- изменение вида процентной ставки (с фиксированной на плавающую, или наоборот);
- изменение режима кредитования;
- изменение условий договора, влияющих на прохождение SPPI теста.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет существенности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

Обесценение. Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- финансовые гарантии, к которым Группа относит все виды банковских гарантий и непокрытые аккредитивы;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:

- в сумме, равной ожидаемым 12-месячным кредитным убыткам – по финансовым инструментам, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска (финансовым инструментам, отнесенным к Стадии 1).
- в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь ожидаемый срок жизни финансового инструмента – по финансовым инструментам, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения (финансовым инструментам, отнесенным к Стадии 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным при первоначальном признании.
- в сумме, равной разнице между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента и дисконтированной величиной ожидаемого денежного потока, который Группа получит в ходе работы с просроченной задолженностью – по обесцененным финансовым инструментам (финансовым инструментам, отнесенным к Стадии 3).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам Стадии 1.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам Стадии 2 (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и Стадии 3 (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Ожидаемые кредитные убытки. Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получены на основании статистических моделей, используемых Группой.

Ожидаемые кредитные убытки для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения показателя PD на величину потерь, если дефолт произойдет в течение 1 года с даты проведения оценки. Величина потерь рассчитывается как усредненное по количеству дней значение произведения показателя LGD на величину EAD на горизонте 1 год.

Оценка показателей PD осуществляется на основе статистических моделей для различных категорий контрагентов, построенных на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении обесцененных финансовых активов. В моделях оценки LGD учтены структура финансового инструмента, вид контрагента и тип обеспечения.

В части финансовых активов, возникающих в ходе проведения операций на финансовых рынках, для оценки показателей PD и LGD используется статистика от международных рейтинговых агентств.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и ожидаемым досрочным погашениям (по физическим лицам). Для финансового актива величиной EAD является ожидаемая валовая балансовая стоимость актива на момент дефолта.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Градации кредитного риска. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина резерва определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев;
- Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина резерва определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Стадия 3. Обесцененные финансовые инструменты. По обесцененным финансовым инструментам корпоративных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются индивидуально на основе ожидаемых денежных потоков от взыскания задолженности. По крупным кредитам Банк рассматривает разные сценарии исхода работы с просроченной задолженностью, различающиеся сроком, стоимостью реализации залогового имущества, а также обстоятельствами реализации (добровольная реализация или реализация в ходе процедуры банкротства). По обесцененным финансовым инструментам частных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе исторических значений потерь для соответствующих сроков просрочки.

Признаком значительного увеличения кредитного риска является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на срок от 31 до 90 дней;
- значительное снижение внешнего или внутреннего рейтинга корпоративного заемщика с момента первоначального признания финансового инструмента, которое приводит к повышению ожидаемой вероятности более чем в 3 раза для клиентов с наилучшими рейтингами, или более, чем в 2 раза для клиентов с хорошими, средними и наихудшими рейтингами;
- пролонгация срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- для частных заемщиков – наличие в течение последних 90 дней (периода выздоровления) просроченной задолженности сроком 90 и более дней, погашенной на текущий момент;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа от 6 до 30 дней.

Признаком обесценения (дефолта) является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на 90 и более дней;
- банкротство или ликвидация заемщика;
- снижение процентной ставки до уровня значительно ниже рыночного, проведенное в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа на 30 и более дней.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Выявление признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения по финансовым инструментам осуществляется ежемесячно:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения финансовые инструменты, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения финансовые инструменты, отнесенные к Стадии 1 или к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения финансовые инструменты переводятся из Стадии 3 в Стадию 2. Период, в течение которого при отсутствии ранее имевшихся признаков обесценения финансовые инструменты относятся к Стадии 2 (период выздоровления), составляет 90 дней. После истечения периода выздоровления при отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска финансовые инструменты переводятся в Стадию 1;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1.

По кредитам, обесцененным при первоначальном признании, резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку кредитных убытков по финансовому инструменту, взвешенных по вероятности дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении финансовых гарантий:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат по финансовой гарантии за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на индивидуальной основе для кредитов корпоративным клиентам или на групповой основе для финансовых гарантий и кредитов частным клиентам. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Группа проводит оценку вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте. При расчете на индивидуальной основе оценка вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте проводится индивидуально на уровне каждого финансового инструмента.

При расчете на групповой основе оценка вероятности дефолта и потерь при дефолте одинакова для всех финансовых инструментов одного класса, отнесенных к одной стадии обесценения, оценка требований на момент дефолта осуществляется на уровне финансового инструмента.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы.

Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания. Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Торговые ценные бумаги. К торговым ценным бумагам относятся ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть цель управлять данным активом путем продажи и данные ценные бумаги соответствуют бизнес-модели «прочие». Реклассификация торговых ценных бумаг осуществляется исключительно в случаях изменения бизнес-модели для управления данным финансовым активом.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как прочий процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и авансы клиентам. Статья Кредиты и авансы клиентам консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиционные ценные бумаги. Статья Инвестиционные ценные бумаги консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группа включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, если в момент приобретения они соответствуют бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и продажи и критериям SPPI-теста.

Изменения справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

В категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение договорных (контрактных) сроков с целью получения контрактных денежных потоков и если они соответствуют бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и критериям SPPI-теста. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Оценочные резервы под ожидаемые убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам признаются в составе прибыли или убытка.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. В таких случаях они классифицируются в составе статей «Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо» и «Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по статьям «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «обратного репо» по методу эффективной процентной ставки. Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи отражаются по амортизированной стоимости.

Если активы, приобретенные по договорам «обратного репо», продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается в статье финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов, кроме процентных. Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Группа предлагает клиентам программу лояльности, в рамках которой розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью карт Банка. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с комиссионными доходами.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

37 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Налог на прибыль. В обобщенной консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. В составе текущих налоговых платежей отражаются дополнительные/единовременные платежи, включая налог на сверхприбыль предыдущих периодов в соответствии с требованиями федерального законодательства.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если обобщенная консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.