

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая информация по
международным стандартам финансовой
отчетности и заключение аудиторов по
обзорной проверке**

30 июня 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	10
6	Торговые ценные бумаги	11
7	Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	15
8	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	20
9	Кредиты и авансы клиентам	21
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
11	Средства клиентов	32
12	Выпущенные облигации	33
13	Прочие заемные средства	34
14	Уставный капитал	35
15	Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в составе собственного капитала ..	36
16	Процентные доходы и расходы	37
17	Прибыль на акцию	38
18	Дивиденды	39
19	Сегментный анализ	39
20	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	44
21	Управление капиталом	51
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
23	Операции со связанными сторонами	59
24	Консолидация компаний	61
25	События после отчетной даты	61



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Интернет www.kpmg.ru

Заключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее - «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Лукашова Н.В.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15
АО «КПМГ»

26 августа 2015 года

Москва, Российская Федерация



Аудируемое лицо: ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года. Свидетельство № 436.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу за № 1027800000140 6 августа 2002 года. Свидетельство серии 78 № 003196015.

Адрес аудируемого лица: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		46 478 811	57 240 622
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 253 574	3 290 084
Торговые ценные бумаги	6	3 899 431	205 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	7	66 268 562	39 138 709
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	33 147 811	29 511 109
Кредиты банкам		24 420 211	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	9	305 911 408	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	9 841 760	9 259 393
Предоплата по налогу на прибыль		192 308	819 399
Инвестиционная собственность		3 185 709	1 591 433
Основные средства и нематериальные активы		14 302 787	14 535 188
Прочие активы		7 992 131	20 078 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 369 088	1 327 028
ИТОГО АКТИВОВ		520 263 591	521 600 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		121 896 535	102 596 690
Средства клиентов	11	298 506 152	308 481 731
Выпущенные облигации	12	22 045 996	23 864 107
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		15 768 761	16 405 964
Прочие заемные средства	13	3 249 466	5 671 179
Отложенное налоговое обязательство		262 353	1 293 069
Прочие обязательства		4 105 081	11 993 069
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		465 834 344	470 305 809
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	3 721 223	3 696 674
Эмиссионный доход	14	21 393 878	21 393 878
Фонд переоценки основных средств		3 820 496	3 901 555
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 293 540	(433 894)
Нераспределенная прибыль		24 200 110	22 736 128
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		54 429 247	51 294 341
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		520 263 591	521 600 150

Утверждено и подписано от имени Правления 26 августа 2015 года.

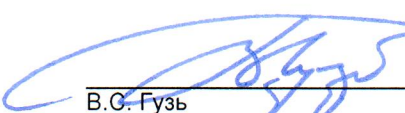
В.С. Гузь
 Председатель Правления




Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	16	24 888 205	18 007 181
Процентные расходы	16	(16 648 286)	(9 503 682)
Чистые процентные доходы		8 239 919	8 503 499
Резерв под обесценение кредитов		(5 593 918)	(2 773 207)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		2 646 001	5 730 292
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(193 177)	(1 167 547)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		290 613	248 724
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой		(170 269)	356 120
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты		(214 197)	2 456 409
Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		2 596 844	(1 851 734)
Комиссионные доходы		2 191 193	1 981 491
Комиссионные расходы		(327 668)	(295 535)
Резерв под обязательства кредитного характера		(5 552)	(38 465)
Доход от приобретения дочерней компании		-	488 587
Прочие чистые операционные доходы		164 740	155 313
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(2 404 660)	(2 160 265)
- расходы, связанные с основными средствами		(606 325)	(549 217)
- другие административные и прочие операционные расходы		(1 948 039)	(1 763 059)
Прибыль до налогообложения		2 019 504	3 591 114
Расходы по налогу на прибыль		(451 867)	(671 598)
Прибыль за период		1 567 637	2 919 516
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Компоненты совокупного дохода (убытка), которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 159 481	(390 807)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода (убытка)		(432 047)	78 162
Прочий совокупный доход (убыток) за период после налогообложения	15	1 727 434	(312 645)
Всего совокупного дохода за период		3 295 071	2 606 871
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	17	3,65	6,64


В.С. Гузь
 Председатель Правления




Н.Г. Томина
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2014 года		3 721 734	21 393 878	3 339 031	399 674	18 821 638	47 675 955
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)	15	-	-	-	(312 645)	-	(312 645)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	2 919 516	2 919 516
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)		-	-	-	(312 645)	2 919 516	2 606 871
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)							
- по обыкновенным акциям	18	-	-	-	-	(48 351)	(48 351)
- по привилегированным акциям	18	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		3 721 734	21 393 878	3 339 031	87 029	21 690 592	50 232 264
Остаток на 1 января 2015 года		3 696 674	21 393 878	3 901 555	(433 894)	22 736 128	51 294 341
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)	15	-	-	-	1 727 434	-	1 727 434
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	1 567 637	1 567 637
Выбытие зданий (неаудированные данные)		-	-	(81 059)	-	81 059	-
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)		-	-	(81 059)	1 727 434	1 648 696	3 295 071
Собственные акции Банка, реализованные (неаудированные данные)		24 549	-	-	-	705 339	729 888
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)							
- по обыкновенным акциям	18	-	-	-	-	(887 842)	(887 842)
- по привилегированным акциям	18	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		3 721 223	21 393 878	3 820 496	1 293 540	24 200 110	54 429 247

В.С. Гузь
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудирован- ные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		20 356 449	14 159 141
Проценты, полученные по ценным бумагам		2 948 077	2 514 653
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		1 500 503	662 401
Проценты, уплаченные по средствам банков		(5 663 597)	(2 761 511)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(8 275 243)	(5 462 833)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(286 913)	(155 365)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами		(380 354)	(1 210 336)
Чистые (расходы) доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(170 269)	356 137
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными инструментами		5 449 533	(1 440 290)
Комиссии полученные		2 210 598	1 984 987
Комиссии уплаченные		(327 668)	(295 535)
Прочие операционные доходы		157 598	150 328
Расходы на содержание персонала		(2 237 847)	(1 986 632)
Расходы, связанные с основными средствами		(281 032)	(217 588)
Административные и прочие операционные расходы		(1 964 720)	(1 722 590)
Уплаченный налог на прибыль		(1 283 162)	(871 567)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 751 953	3 703 400
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		36 510	(71 897)
Чистое (прирост) снижение по торговым ценным бумагам		(3 819 848)	9 720 855
Чистый прирост по торговым ценным бумагам, заложенным по договорам «репо»		(27 130 617)	(5 396 015)
Чистый прирост по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(3 671 080)	(6 378 897)
Чистое снижение по кредитам банкам		4 839 194	7 369 221
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(553 506)	(5 749 435)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		1 370 512	(1 297 515)
Чистый прирост по средствам банков		19 294 510	18 754 930
Чистое (снижение) прирост по средствам клиентов		(7 249 531)	1 662 993
Чистое снижение по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(356 255)	(574 045)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		(1 114 302)	832 658
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности		(6 602 460)	22 576 253
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(233 589)	(341 768)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		159 648	4 147
Чистое выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 577 114	1 194 265
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		275 222	8 393
Чистые денежные средства, полученные при приобретении дочерней компании		-	1 199 140
Выручка от реализации инвестиционной собственности		8 554	-
Дивиденды полученные		5 715	434
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 792 664	2 064 611

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудирован- ные данные)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Собственные акции реализованные		729 888	-
Возврат прочих заемных средств		(2 662 507)	(926 529)
Выкуп выпущенных облигаций		(1 332 592)	-
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(1 130 719)	(947 578)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(138 717)	(297 038)
Дивиденды уплаченные	18	(1 950)	(103)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(4 536 597)	(2 171 248)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 415 418)	256 054
Чистое (снижение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(10 761 811)	22 725 670
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		57 240 622	40 060 452
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		46 478 811	62 786 122

В.С. Гузь
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Томилина

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень компаний приведен в Примечании 24.

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».

По состоянию на 30 июня 2015 года г-ном Савельевым А.В. и руководством Банка контролируется 53,2% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2014 года: 52,3%), из них: 23,7% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2014 года: 23,7%), 29,5% контролируется руководством Банка, в том числе 28,7% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2014 года: 0%). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» и компания «CARISTAS LIMITED» владеют по 33,2% уставного капитала. Г-н Савельев А.В. имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» и «CARISTAS LIMITED (31 декабря 2014 года: компания NOROYIA ASSETS LIMITED владела 9,4% обыкновенных акций Банка», компания «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» владела 9,4% обыкновенных акций Банка, компания «CARISTAS LIMITED» владела 8,9% обыкновенных акций Банка).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 9,1% акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2014 года: 9,3%), 5,5% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2014 года: 5,5%).

Остальные 32,2% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2014 года: 27,3%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года 5,6% составляли собственные обыкновенные акции, выкупленные Банком по требованию акционеров в соответствии со статьями 75, 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в связи с реорганизацией ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в форме присоединения ЗАО ИКБ «Европейский».

Основная деятельность. 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 30 июня 2015 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 4 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве, и 42 дополнительных офиса (31 декабря 2014 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 4 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве, и 43 дополнительных офиса).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Валюта представления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

В первой половине 2015 года российская экономика демонстрировала отрицательную динамику, явившуюся результатом негативных событий предыдущего года. Существенное влияние на деловую и потребительскую активность оказали введение санкций и резкое снижение цен на товары сырьевого экспорта, прежде всего, цен на нефть. Следствиями стали усиление оттока капитала, рост процентных ставок и ослабление курса рубля. По оценкам Минэкономразвития России с начала года снижение ВВП составило 3,4% к соответствующему периоду 2014 года. В июне текущего года наибольшее отрицательное влияние на темпы роста ВВП к соответствующему периоду прошлого года оказали обрабатывающие производства, строительство, оптовая и розничная торговля. В июне 2015 года индекс потребительских цен показал рост на 15,3% против 7,8% годом ранее.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация 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

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает предприятиям представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит всех Примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

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

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

На 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 55,5240 рубля за 1 доллар США и 61,5206 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если возникнет задержка на один месяц в выплате основного долга и процентов в размере 5% от суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, сумма резерва составит приблизительно на 154 995 тысяч рублей больше (31 декабря 2014 года: на 143 624 тысячи рублей больше).

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

В случае, если для некоторых типов долевых бумаг, отнесенных к данной категории, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности (отсутствие котировок на активном рынке, а также прочих наблюдаемых данных таких как, цена на идентичный инструмент на активном рынке), данный тип бумаг учитывается по первоначальной стоимости. Более подробная информация представлена в Примечании 22.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 1 283 263 тысячи рублей (до вычета отложенного налога) по состоянию на 30 июня 2015 года (31 декабря 2014 года: 1 303 894 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2015 года и не применялись при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Группа планирует начать применять эти изменения, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» вводится вместо МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», КР МСФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КР МСФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КР МСФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов» и ПКР (SIC) 31 «Выручка - бартерные операции, включающие рекламные услуги». Новый стандарт приводит к увеличению раскрытий о выручке, содержит указания по сделкам, которые не были ранее освещены в полном объеме и улучшает руководство по многоэлементным соглашениям. Стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или позднее. Раннее применение стандарта разрешено. Группой не проводился анализ возможного влияния стандарта на ее финансовое положение или результаты деятельности. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Стандарт в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Корпоративные облигации	1 919 820	-
Корпоративные еврооблигации	1 338 459	196 732
Облигации федерального займа	419 117	-
Облигации субъектов Российской Федерации	9 326	-
Итого долговых ценных бумаг	3 686 722	196 732
Корпоративные акции	212 709	8 693
Итого торговых ценных бумаг	3 899 431	205 425

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 11 февраля 2016 года по 20 сентября 2044 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,8% до 16,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 11,3% до 15,2% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (31 декабря 2014 года: данные облигации отсутствовали).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 17 февраля 2016 года по 13 февраля 2018 года (31 декабря 2014 года: с 18 марта 2015 года по 24 апреля 2018 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 3,2% до 7,8% годовых (31 декабря 2014 года: от 3,4% до 8,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 4,9% до 12,9% годовых (31 декабря 2014 года: от 7,8% до 8,3% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 14 июня 2017 года по 16 августа 2023 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,2% до 7,6% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 10,7% до 11,0% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (31 декабря 2014 года: данные облигации отсутствовали).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектом Российской Федерации – Самарской областью. Срок погашения облигаций 18 июня 2020 года; ставка купонного дохода 12,4% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила 12,8% годовых (31 декабря 2014 года: данные облигации отсутствовали).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2015 года****6 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	2	-	-	-	2
Группа В	1 888 409	1 338 459	419 117	9 326	3 655 311
Группа С	1 079	-	-	-	1 079
Группа D	30 330	-	-	-	30 330
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 919 820	1 338 459	419 117	9 326	3 686 722

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные		
Группа А	24 283	24 283
Группа В	172 449	172 449
Итого долговых торговых ценных бумаг	196 732	196 732

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20.

В 2008 году Группа перенесла финансовые активы из категории торговых ценных бумаг в категорию кредитов банкам.

В декабре 2014 года Группа перенесла финансовые активы, по которым отсутствовал активный рынок, из категории торговых ценных бумаг в категории кредитов банкам, кредитов и авансов клиентам, и финансовые активы, по которым имелся активный рынок, из категории торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечания 9, 10.

Руководство считает, что существенное ухудшение ситуации на внутреннем валютном рынке, имевшее место в четвертом квартале 2014 года и спровоцировавшее резкое повышение ключевой ставки ЦБ РФ, является редким, чрезвычайным и непредвиденным событием, так как оно в значительной степени не соответствует общим тенденциям и волатильности, наблюдавшимся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Группа определила, что подобное антикризисное изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 15 декабря 2014 года, является тем самым «редким случаем», представляющим собой основание для переклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Ниже указана балансовая и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	(неаудированные данные)		Балансовая	Справедливая
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
Кредиты и авансы клиентам	13 870 265	14 382 684	13 672 128	13 795 143
Кредиты банкам	7 287 469	7 556 877	11 221 777	11 145 814
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 466 730	26 466 730	35 003 102	35 003 102
Итого	47 624 464	48 406 291	59 897 007	59 944 059

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указаны доходы или расходы по финансовым активам, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам, кредиты банкам, отраженные в составе прибыли или убытка до даты переклассификации, после даты переклассификации, и доходы или расходы (после даты переклассификации), которые были бы отражены в прибыли или убытке, если бы эти финансовые активы не были переклассифицированы:

	Доходы (расходы), отраженные в 2014 году до даты переклассификации	Доходы (расходы), отраженные после даты переклассификации		Доходы (расходы), которые были бы отражены после даты переклассификации, если бы активы не были переклассифицированы	
		2014 год	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015	2014 год	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	1 060 173	136 325	1 280 490	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(805 248)	-	-	106 836	1 018 024
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(17 432)	(44 656)	-	-
Итого влияние на прибыль	254 925	118 893	1 235 834	106 836	1 018 024

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

– 30 июня 2015 года

7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем		
Корпоративные облигации	2 120 719	-
Корпоративные еврооблигации	1 390 761	2 511 983
Еврооблигации Российской Федерации	639 927	-
Облигации федерального займа	338 326	-
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	4 489 733	2 511 983
Корпоративные акции	344 343	501 431
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	4 834 076	3 013 414
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем		
Корпоративные еврооблигации	31 442 974	4 932 325
Корпоративные облигации	25 703 895	28 300 708
Облигации федерального займа	3 427 681	1 334 216
Облигации субъектов Российской Федерации	717 963	1 558 046
Еврооблигации Российской Федерации	141 973	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	61 434 486	36 125 295
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	66 268 562	39 138 709

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 7 июля 2015 года по 16 июня 2021 года (31 декабря 2014 года: с 4 марта 2015 года по 30 июня 2035 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 3,1% до 9,3% годовых (31 декабря 2014 года: от 5,0% до 8,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 2,5% до 15,3% годовых (31 декабря 2014 года: от 5,3% до 20,6% годовых). Срок сделок «репо» составил от 7 до 364 календарных дней (31 декабря 2014 года: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 1,3% до 12,0% годовых (31 декабря 2014 года: 17,3% годовых).

Займ корпоративными еврооблигациями предоставлен на срок до востребования, ставка сделки займа ценными бумагами составила 1,5% годовых (31 декабря 2014 года: займы ценными бумагами отсутствовали).

**7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем
(продолжение)**

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях (31 декабря 2014 года: с номиналом в рублях и иностранной валюте), выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 14 июля 2015 года по 20 сентября 2044 года (31 декабря 2014 года: с 23 января 2015 года по 23 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,6% до 19,0% годовых (31 декабря 2014 года: от 7,6% до 12,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от -27,4% до 21,6% годовых (31 декабря 2014 года: от - 7,0% до 36,5% годовых). Срок сделок «репо» составил от 1 до 7 календарных дней (31 декабря 2014 года: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 11,5% до 12,0% годовых (31 декабря 2014 года: от 17,2% до 17,3% годовых).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения с 19 апреля 2017 года по 16 августа 2023 года (31 декабря 2014 года: с 19 апреля 2017 года по 14 апреля 2021 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 10,9% годовых (31 декабря 2014 года: от 6,2% до 7,6% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 10,8% до 11,0% годовых (31 декабря 2014 года: от 14,8% до 15,4% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил от 1 до 7 календарных дней (31 декабря 2014 года: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 11,8% до 12,2% годовых (31 декабря 2014 года: от 17,2% до 17,3% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Тульская, Волгоградская, Смоленская и Томская области и Ставропольский край (31 декабря 2014 года: Санкт-Петербург, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская и Смоленская области и Ставропольский край). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 25 сентября 2015 года по 4 ноября 2020 года (31 декабря 2014 года: с 25 сентября 2015 года по 4 ноября 2020 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 8,9% годовых (31 декабря 2014 года: от 7,8% до 8,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 9,9% до 14,3% годовых (31 декабря 2014 года: от 2,1% до 22,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2014 года: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила 12,0% годовых (31 декабря 2014 года: от 17,2% до 17,3% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций с 10 марта 2018 года по 29 апреля 2020 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 3,5% до 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 4,0% до 11,2% годовых. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней, ставка сделок «репо» составила 12,0% годовых (31 декабря 2014 года: еврооблигации Российской Федерации отсутствовали).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2014 года: от 13 до 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила 12,0% годовых (31 декабря 2014 года: 16,8% до 17,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года срок предоставленных займов корпоративными акциями составлял 6 календарных дней, ставка сделок займов ценными бумагами составляла от 10,0% до 45,2% годовых.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года**

**7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем
(продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем						
Группа В	1 390 761	1 910 204	338 326	639 927	-	4 279 218
Группа С	-	175 828	-	-	-	175 828
Группа D	-	34 687	-	-	-	34 687
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	1 390 761	2 120 719	338 326	639 927	-	4 489 733
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем						
Группа А	230 192	483 053	-	-	-	713 245
Группа В	31 212 782	22 113 364	3 427 681	141 973	505 467	57 401 267
Группа С	-	1 957 625	-	-	212 496	2 170 121
Группа D	-	1 149 853	-	-	-	1 149 853
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	31 442 974	25 703 895	3 427 681	141 973	717 963	61 434 486
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	32 833 735	27 824 614	3 766 007	781 900	717 963	65 924 219

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года****7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем
(продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем					
Группа А	-	768 481	-	-	768 481
Группа В	-	1 743 502	-	-	1 743 502
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем					
	-	2 511 983	-	-	2 511 983
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем					
Группа А	11 578 394	1 666 071	952 980	1 334 216	15 531 661
Группа В	13 747 426	3 266 254	504 619	-	17 518 299
Группа С	1 810 759	-	100 447	-	1 911 206
Группа D	1 164 129	-	-	-	1 164 129
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем					
	28 300 708	4 932 325	1 558 046	1 334 216	36 125 295
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем					
	28 300 708	7 444 308	1 558 046	1 334 216	38 637 278

Определение групп - см. Примечание 6.

**7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем
(продолжение)**

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. 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. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств банков и средств клиентов в зависимости от ситуации. См. Примечание 11.

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.

Анализ ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20.

8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	20 913 029	10 876 330
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	12 234 782	18 634 779
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	33 147 811	29 511 109

По состоянию на 30 июня 2015 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены еврооблигациями Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (31 декабря 2014 года: облигациями федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 37 587 993 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: 35 014 745 тысяч рублей).

Еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 10 223 917 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 7 726 471 тысяча рублей, корпоративные акции справедливой стоимостью 4 956 352 тысячи рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи с условием обратного выкупа ценных бумаг; корпоративные акции справедливой стоимостью 602 248 тысяч рублей и еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 106 488 тысяч рублей были реализованы Группой (31 декабря 2014 года: корпоративные акции справедливой стоимостью 6 387 452 тысячи рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 442 424 тысячи рублей, еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 1 232 954 тысячи рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 920 932 тысячи рублей, облигации субъектов Российской Федерации справедливой стоимостью 266 405 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи с условием обратного выкупа ценных бумаг, корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 2 464 262 тысячи рублей и корпоративные акции справедливой стоимостью 179 896 тысяч рублей были реализованы Группой). См. Примечание 11. Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	185 469 473	192 004 978
- инвестиционные кредиты	79 645 337	82 454 015
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	19 678 138	17 506 709
Кредиты и авансы частным клиентам		
- ипотечные кредиты	30 213 544	29 387 894
- кредиты на приобретение автомобилей	3 119 183	3 867 790
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 534 185	7 505 307
- прочие потребительские кредиты	10 725 969	11 017 420
Резерв под обесценение	(28 474 421)	(28 405 118)
Итого кредитов и авансов клиентам	305 911 408	315 338 995

По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 13 870 265 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 13 672 128 тысяч рублей). Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 11 261 686 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков. По состоянию на 30 июня 2015 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 11 776 775 тысячу рублей (31 декабря 2014 года: 12 127 220 тысяч рублей) представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 12 266 517 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы корпоративным клиентам	Кредиты и авансы частным клиентам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	27 220 071	1 185 047	28 405 118
Резерв под обесценение в течение периода	5 016 238	551 535	5 567 773
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(5 280 433)	(215 974)	(5 496 407)
Кредиты, проданные в течение периода	(2 063)	-	(2 063)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	26 953 813	1 520 608	28 474 421

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные). Резерв под обесценение по приобретенной компании выделен исключительно для презентативных целей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы корпоративным клиентам	Кредиты и авансы частным клиентам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	25 106 163	842 125	25 948 288
Резерв под обесценение по приобретенной дочерней компании	807 675	86 165	893 840
Резерв под обесценение в течение периода	2 761 633	34 098	2 795 731
Кредиты, проданные в течение периода	(2 473 231)	-	(2 473 231)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(2 648 846)	(9 754)	(2 658 600)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года	23 553 394	952 634	24 506 028

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Частные клиенты	49 592 881	14,8	51 778 411	15,1
Строительство	49 462 236	14,8	48 003 731	14,0
Торговля	37 862 557	11,3	45 976 427	13,4
Производство и пищевая промышленность	37 028 539	11,1	36 492 435	10,6
Лизинг и финансовые услуги	32 651 314	9,8	37 078 581	10,8
Операции с недвижимостью	26 040 723	7,8	26 607 574	7,7
Тяжелое машиностроение и судостроение	23 752 606	7,1	22 681 580	6,6
Добыча и транспортировка нефти и газа	20 231 138	6,1	14 434 517	4,2
Организации на бюджетном финансировании	19 678 139	5,9	17 506 709	5,1
Транспорт	12 285 247	3,7	12 356 940	3,6
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 689 627	2,3	9 123 993	2,7
Телекоммуникации	4 322 212	1,3	3 950 457	1,1
Энергетика	2 497 908	0,7	5 993 292	1,7
Химическая промышленность	2 021 552	0,6	1 209 854	0,4
Прочие	9 269 150	2,7	10 549 612	3,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	334 385 829	100,0	343 744 113	100,0

По состоянию на 30 июня 2015 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 94 663 134 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: 89 962 589 тысяч рублей), что составляет 28,3% (31 декабря 2014 года: 26,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные):

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	235 956 105	(7 078 107)	228 877 998	3,00
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	18 070 571	(1 617 239)	16 453 332	8,95
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	17 700 935	(9 601 263)	8 099 672	54,24
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	302 574	(15 438)	287 136	5,10
- от 6 до 30 календарных дней	3 540 416	(2 648 549)	891 867	74,81
- от 31 до 60 календарных дней	158 666	(43 545)	115 121	27,44
- от 61 до 90 календарных дней	233 685	(80 055)	153 630	34,26
- от 91 до 180 календарных дней	1 164 740	(777 645)	387 095	66,77
- от 181 до 365 календарных дней	1 187 763	(542 284)	645 479	45,66
- свыше 365 календарных дней	6 477 493	(4 549 688)	1 927 805	70,24
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	284 792 948	(26 953 813)	257 839 135	9,46
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	30 213 544	(401 148)	29 812 396	1,33
- кредиты на приобретение автомобилей	3 119 183	(52 955)	3 066 228	1,70
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 534 185	(531 492)	5 002 693	9,60
- прочие потребительские кредиты	10 725 969	(535 013)	10 190 956	4,99
Итого кредитов и авансов частным клиентам	49 592 881	(1 520 608)	48 072 273	3,07
Итого кредитов и авансов клиентам	334 385 829	(28 474 421)	305 911 408	8,52

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

– 30 июня 2015 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	29 187 464	2 975 856	5 168 885	10 002 555	47 334 760
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	20 548	3 877	-	22 887	47 312
- от 6 до 30 календарных дней	118 046	11 257	-	83 558	212 861
- от 31 до 60 календарных дней	68 844	11 051	-	54 819	134 714
- от 61 до 90 календарных дней	66 927	10 672	-	59 805	137 404
- от 91 до 180 календарных дней	238 051	22 355	-	110 714	371 120
- от 181 до 365 календарных дней	261 256	27 816	14 901	145 650	449 623
- свыше 365 календарных дней	252 408	56 299	350 399	245 981	905 087
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	30 213 544	3 119 183	5 534 185	10 725 969	49 592 881
Резерв под обесценение	(401 148)	(52 955)	(531 492)	(535 013)	(1 520 608)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	29 812 396	3 066 228	5 002 693	10 190 956	48 072 273

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	242 081 537	(6 214 221)	235 867 316	2,57
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	17 643 664	(1 606 474)	16 037 190	9,11
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	18 586 681	(8 697 725)	9 888 956	46,80
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	273 917	(231 266)	42 651	84,43
- от 6 до 30 календарных дней	130 971	(59 584)	71 387	45,49
- от 31 до 60 календарных дней	310 223	(17 707)	292 516	5,71
- от 61 до 90 календарных дней	68 953	(5 435)	63 518	7,88
- от 91 до 180 календарных дней	523 605	(137 658)	385 947	26,29
- от 181 до 365 календарных дней	1 615 976	(1 220 852)	395 124	75,55
- свыше 365 календарных дней	10 730 175	(9 029 149)	1 701 026	84,15
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	291 965 702	(27 220 071)	264 745 631	9,32
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	29 387 894	(175 562)	29 212 332	0,60
- кредиты на приобретение автомобилей	3 867 790	(57 782)	3 810 008	1,49
- потребительские кредиты VIP клиентам	7 505 307	(569 715)	6 935 592	7,59
- прочие потребительские кредиты	11 017 420	(381 988)	10 635 432	3,47
Итого кредитов и авансов частным клиентам	51 778 411	(1 185 047)	50 593 364	2,29
Итого кредитов и авансов клиентам	343 744 113	(28 405 118)	315 338 995	8,26

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	28 650 414	3 719 649	6 907 876	10 512 616	49 790 555
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	26 925	7 127	-	26 701	60 753
- от 6 до 30 календарных дней	100 205	10 453	-	41 186	151 844
- от 31 до 60 календарных дней	63 049	7 567	-	37 037	107 653
- от 61 до 90 календарных дней	59 932	6 866	-	35 149	101 947
- от 91 до 180 календарных дней	171 175	23 224	-	86 746	281 145
- от 181 до 365 календарных дней	114 689	30 470	63 951	116 711	325 821
- свыше 365 календарных дней	201 505	62 434	533 480	161 274	958 693
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	29 387 894	3 867 790	7 505 307	11 017 420	51 778 411
Резерв под обесценение	(175 562)	(57 782)	(569 715)	(381 988)	(1 185 047)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	29 212 332	3 810 008	6 935 592	10 635 432	50 593 364

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля стандартных непросроченных кредитов Группа оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководством Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных частным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и руководство Группы не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заёмщиками задолженность перед Группой.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков по кредитам данной категории и иные сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщиков, однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

У Группы есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Группа считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, был бы на 13 214 686 тысяч рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2014 года: на 14 662 293 тысячи рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма начисленных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные), составляет 262 210 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 329 405 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Корпоративные облигации	4 053 378	4 344 405
Облигации федерального займа	1 650 399	1 407 515
Облигации субъектов Российской Федерации	1 245 779	502 104
Корпоративные еврооблигации	459 912	575 474
Итого долговых ценных бумаг	7 409 468	6 829 498
Корпоративные акции	2 432 292	2 429 895
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 841 760	9 259 393

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составила 26 466 730 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 35 003 102 тысячи рублей). Переклассифицированные ценные бумаги справедливой стоимостью 18 906 763 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: 29 669 415 тысячи рублей) переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 14 июля 2015 года по 1 марта 2033 года (31 декабря 2014 года: с 23 января 2015 года по 20 сентября 2044 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,5% до 19,0% (31 декабря 2014 года: от 7,0% до 13,3%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от -27,4% до 21,6% годовых (31 декабря 2014 года: от -7,0% до 36,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения с 19 апреля 2017 года по 20 июня 2022 года (31 декабря 2014 года: с 3 августа 2016 года по 14 апреля 2021 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 10,9% годовых (31 декабря 2014 года: от 6,0% до 7,6% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 10,7% до 11,0% годовых (31 декабря 2014 года: от 13,5% до 16,0% годовых); в зависимости от типа выпуска облигации.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Белгородская, Смоленская, Томская, Тульская, Волгоградская и Воронежская области, Красноярский и Ставропольский края, Республика Саха (31 декабря 2014 года: Москва, Санкт-Петербург, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская, Смоленская и Томская области, Красноярский и Ставропольский края, Республика Саха). Облигации имеют сроки погашения с 25 сентября 2015 года по 4 ноября 2020 года (31 декабря 2014 года: с 24 июня 2015 года по 4 ноября 2020 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 8,9% годовых (31 декабря 2014 года: от 7,0% до 8,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года составила от -4,7% до 14,3% (31 декабря 2014 года: от 2,1% до 22,5%) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 28 октября 2015 года по 13 февраля 2018 года (31 декабря 2014 года: с 4 марта 2015 года по 10 июня 2017 года), ставка купонного дохода по ним варьируется от 3,2% до 7,9% (31 декабря 2014 года: от 4,3% до 7,9%); доходность к погашению для еврооблигаций с номиналом в валюте по состоянию на 30 июня 2015 года составила от 3,6% до 5,3% годовых (31 декабря 2014 года: от 6,4% до 10,6% годовых), для еврооблигаций с номиналом в рублях РФ от 12,9% до 14,4% годовых (31 декабря 2014 года: 20,6% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и паями закрытого инвестиционного паевого фонда.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch.

Определение групп - см. Примечание 6.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2015 года****10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	244 021	-		13 213	257 234
Группа В	3 190 286	1 650 399	1 170 136	446 699	6 457 520
Группа С	467 703	-	27 179	-	494 882
Группа D	151 368	-	48 464	-	199 832
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 053 378	1 650 399	1 245 779	459 912	7 409 468

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	2 772 919	1 407 515	245 893	312 582	4 738 909
Группа В	882 327	-	329 581	187 974	1 399 882
Группа С	306 575	-	-	1 548	308 123
Группа D	382 584	-	-	-	382 584
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 344 405	1 407 515	575 474	502 104	6 829 498

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года**

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	349 612	635 967
- Срочные депозиты	4 714 012	200 110
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	59 647 292	69 137 524
- Срочные депозиты	73 759 768	82 499 772
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	21 624	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	35 852 715	39 946 167
- Срочные вклады	124 161 129	116 062 191
Итого средств клиентов	298 506 152	308 481 731

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	160 013 844	53,6	156 008 358	50,6
Торговля	24 744 599	8,3	24 526 548	8,0
Финансовые услуги	22 216 198	7,4	18 082 935	5,9
Строительство	21 347 512	7,2	41 197 684	13,4
Производство	20 065 306	6,7	19 957 688	6,5
Искусство, наука и образование	15 608 707	5,2	12 181 243	3,9
Транспорт	9 859 693	3,3	6 900 311	2,2
Недвижимость	9 196 883	3,1	11 328 594	3,7
Городские и муниципальные образования	5 844 756	2,0	4 112 957	1,3
Коммунальное хозяйство	1 404 679	0,5	1 766 419	0,6
Связь	865 979	0,3	982 717	0,3
Медицинские учреждения	545 401	0,2	468 075	0,2
Энергетика	263 526	0,1	718 038	0,2
Прочее	6 529 069	2,1	10 250 164	3,2
Итого средств клиентов	298 506 152	100,0	308 481 731	100,0

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав средств клиентов включены обязательства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами, в сумме 21 624 тысячи рублей. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа, представлены ценными бумагами из собственного портфеля, в том числе корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 24 060 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: обязательства отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2015 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 4 663 970 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам и гарантиям (31 декабря 2014 года: 8 475 789 тысяч рублей).

11 Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015: (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Субординированные еврооблигации	16 772 514	17 225 687
Облигации	5 273 482	6 638 420
Итого выпущенных облигаций	22 045 996	23 864 107

В марте 2015 года по требованию владельцев облигаций в оферту Группой были выкуплены 1 332 592 биржевые облигации одного из выпусков. Данные процентные биржевые облигации были выпущены Группой в сентябре 2013 года в российских рублях в количестве 5 000 000 штук (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещены по номинальной стоимости), срок обращения данных биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня. Обязательства по приобретению данных биржевых облигаций по требованию их владельцев исполнены Группой полностью. По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость биржевых облигаций данного выпуска составила 175 234 тысячи рублей (31 декабря 2014 год: 1 541 375 тысяч рублей), ставка купона на четвертый купонный период установлена 15,0% годовых (на первые два купонных периода ставка составляла 8,5% годовых; третий купонный период – 10,9%).

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

13 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Субординированные кредиты	1 565 684	1 565 474
Средства привлеченные от Евразийского банка развития	996 607	996 925
Средства привлеченные от АКА AFK	687 175	763 374
Средства привлеченные от VTB Bank	-	2 259 076
Средства привлеченные от ЕБРР	-	86 330
Итого прочих заемных средств	3 249 466	5 671 179

В июне 2015 года были внесены изменения в условия кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. В связи с изменениями в торговом контракте клиента общая максимальная сумма кредитной линии была уменьшена до 29 751 тысячи евро. По новым условиям Группа начнет плановое погашение полученных средств не позднее 30 сентября 2015 года, срок погашения кредитной линии - 30 марта 2018 года. По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость трех траншей данного кредита составила 11 170 тысяч евро, что эквивалентно 687 175 тысячам рублей (31 декабря 2014 года: 11 170 тысяч евро, что эквивалентно 763 374 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 30 июня 2015 года процентная ставка составила 1,84% годовых.

В феврале 2015 года был погашен кредит VTB Bank (Deutschland) в сумме 20 000 тысяч долларов США в соответствии с графиком погашения, привлеченный Группой в августе 2013 года для целей финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 089 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 130 168 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке LIBOR + 3,25%. По состоянию на 31 декабря 2014 года процентная ставка составляла 3,48% годовых.

В феврале 2015 года был погашен кредит VTB Bank (Deutschland) в сумме 20 000 тысяч долларов США в соответствии с графиком погашения, привлеченный Группой в сентябре 2013 года для целей финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 066 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 128 908 тысячам рублей, процентная ставка составляла 3,48% годовых. Данный кредит был привлечен по ставке LIBOR + 3,25%.

В мае 2015 года был погашен кредит, полученный Группой в рамках револьверного кредитного соглашения с ЕБРР в размере 1 528 тысяч долларов США, в соответствии с графиком погашения. Данный кредит был привлечен Группой в мае 2012 года для целей финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составляла 1 535 тысяч долларов США, что эквивалентно 86 330 тысячам рублей, процентная ставка составляла 4,33% годовых. Данный кредит был привлечен по ставке LIBOR + 4,00%.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов и средств от Евразийского банка развития, АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации****– 30 июня 2015 года****14 Уставный капитал**

	Кол-во обыкно- венных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Кол-во приви- леги- рован- ных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 1 января 2014 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
Выкуп акций	(24 549)	(511)	(24 549)	(511)	-	(25 060)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	415 005	19 589	3 519 734	176 940	21 393 878	25 090 552
Реализация акций	24 549	-	24 549	-	-	24 549
По состоянию на 30 июня 2015 года	439 554	19 589	3 544 283	176 940	21 393 878	25 115 101

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 30 июня 2015 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 459 654 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: 459 654 тысячи рублей). На 30 июня 2015 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (31 декабря 2014 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

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.

В первом полугодии 2015 года Банком было реализовано 24 549 047 штук обыкновенных акций Банка, выкупленных в декабре 2014 года в рамках реализации процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему ЗАО ИКБ «Европейский», на общую сумму 729 888 тысяч рублей. В случае благоприятной конъюнктуры Группа намерена реализовать все выкупленные акции.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года****15 Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в составе
собственного капитала**

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода (убытка) по отдельным статьям каждого компонента собственного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (неаудированные данные)	Итого совокупный (убыток) доход (неаудированные данные)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года		
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(390 807)	(390 807)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного убытка	78 162	78 162
Итого прочего совокупного убытка	(312 645)	(312 645)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года		
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 159 481	2 159 481
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(432 047)	(432 047)
Итого прочего совокупного дохода	1 727 434	1 727 434

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года****16 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	18 891 261	14 365 028
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 758 839	-
Кредиты банкам	1 620 047	464 016
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 467 856	651 439
Торговые ценные бумаги	145 334	2 520 965
Корреспондентские счета в других банках	4 868	5 733
Итого процентных доходов	24 888 205	18 007 181
Процентные расходы		
Средства банков	5 799 639	2 634 136
Срочные вклады физических лиц	4 787 540	3 016 359
Срочные депозиты юридических лиц	4 456 982	2 297 034
Выпущенные облигации	1 053 447	956 544
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	291 162	196 367
Прочие заемные средства	129 316	291 620
Текущие/расчетные счета	130 200	111 622
Итого процентных расходов	16 648 286	9 503 682
Чистые процентные доходы	8 239 919	8 503 499

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года****17 Прибыль на акцию**

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

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа 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 тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2015 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2014 (неаудированные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы	1 567 637	2 919 516
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	1 565 426	2 917 305
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	428 839	439 554
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	3,65	6,64

18 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 <i>(неаудированные данные)</i>		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 <i>(неаудированные данные)</i>	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
	Дивиденды к выплате на 1 января	4 146	-	3 743
Дивиденды, объявленные в течение периода	887 842	2 211	48 351	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(1 950)	-	(103)	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	890 038	2 211	51 991	2 211
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	2,02	0,11	0,11	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

19 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков, и активов операционных сегментов

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

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользованные отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года**

19 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)						
Доходы от внешних контрагентов	16 186 123	6 507 734	3 592 449	708 912	-	26 995 218
Доходы от других сегментов	10 934 570	28 585 796	8 283 818	-	(47 804 184)	-
Итого доходов	27 120 693	35 093 530	11 876 267	708 912	(47 804 184)	26 995 218
Доходы включают:						
- Процентные доходы	25 658 669	35 091 905	11 246 904	-	(47 804 184)	24 193 294
- Комиссионные доходы	1 447 508	1 625	608 548	-	-	2 057 681
- Прочие операционные доходы	14 516	-	20 815	708 912	-	744 243
Результаты сегмента	1 689 029	(377 136)	3 069 499	-	-	4 381 392
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 240 597)	-	(2 240 597)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 689 029	(377 136)	3 069 499	(2 240 597)	-	2 140 795
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1 069 096)	-	(1 069 096)
Прибыль (убыток) за период	1 689 029	(377 136)	3 069 499	(3 309 693)	-	1 071 699
На 30 июня 2015 года (неаудированные данные)						
Активы отчетных сегментов	278 615 323	189 028 529	45 629 742	35 653 279	-	548 926 873
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)						
Амортизационные отчисления (Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитов	(74 539)	(11 429)	(43 400)	(133 387)	-	(262 755)
	(5 096 010)	10 094	(564 663)	-	-	(5 650 579)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)						
Доходы от внешних контрагентов	12 550 911	3 597 907	3 074 534	-	-	19 223 352
Доходы от других сегментов	5 707 273	17 447 904	4 540 585	-	(27 695 762)	-
Итого доходов	18 258 184	21 045 811	7 615 119	-	(27 695 762)	19 223 352
Доходы включают:						
- Процентные доходы	17 079 627	21 039 872	6 969 780	-	(27 695 762)	17 393 517
- Комиссионные доходы	1 155 253	1 921	639 844	-	-	1 797 018
- Прочие операционные доходы	23 304	4 018	5 495	-	-	32 817
Результаты сегмента	1 511 477	1 365 553	1 709 861	-	-	4 586 891
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 880 271)	-	(1 880 271)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 511 477	1 365 553	1 709 861	(1 880 271)	-	2 706 620
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	360 503	-	360 503
Прибыль (убыток) за период	1 511 477	1 365 553	1 709 861	(1 519 768)	-	3 067 123
На 30 июня 2014 года (неаудированные данные)						
Активы отчетных сегментов	242 831 349	161 915 802	41 141 859	26 463 282	-	472 352 292
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)						
Амортизационные отчисления	(83 351)	(13 474)	(57 514)	(86 233)	-	(240 572)
(Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитов	(2 035 826)	(14 551)	2 050	-	-	(2 048 327)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года

19 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Итого активов по отчетным сегментам	548 926 873	566 793 820
Корректировка резервов	(28 510 739)	(28 410 210)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(27 897)	1 043 335
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 515 685	1 892 008
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(252 521)	(2 828 859)
Корректировки налога на прибыль	(1 311 902)	(450 165)
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(302 054)	(13 566 702)
Прочие корректировки	246 137	(2 812 799)
Эффект консолидации	(19 991)	(60 278)
Итого активов по МСФО	520 263 591	521 600 150

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	2 140 795	2 706 620
Корректировка резервов	1 547 718	(181 997)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(865 950)	43 691
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	2 891	(46 016)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	253 743	566 419
Эффект консолидации	8 603	725 924
Прочие корректировки	(1 068 296)	(223 527)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	2 019 504	3 591 114

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

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.

Корпоративное управление и внутренний контроль

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года состав Наблюдательного совета является следующим:

Председатель Наблюдательного совета - Александр Васильевич Савельев, с июня 2015 года является председателем Комитета по стратегии; заместитель председателя Наблюдательного совета - Елена Викторовна Иванникова, с июня 2014 года является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям; Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, с августа 2012 года - председатель Комитета по управлению рисками; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; Алексей Андреевич Германович - независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Владислав Станиславович Гузь - Председатель Правления, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Андрей Таледович Ибрагимов - независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года; Александр Иванович Полукеев - независимый член Наблюдательного совета; входил в состав Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года по апрель 2008 года и занимает должность члена Наблюдательного совета с июня 2014 года по настоящее время, Александр Вадимович Пустовалов - независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, с апреля 2013 года является председателем Комитета по аудиту.

В составе Наблюдательного совета были 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.

В июне 2015 года создан Комитет по стратегии. Основными задачами Комитета являются: определение долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности; рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года состав Правления является следующим:

Председатель Правления - Владислав Станиславович Гузь с августа 2014 года, первый заместитель Председателя Правления с августа 2009 года, Александр Сергеевич Конышков - первый заместитель Председателя Правления с июля 2014 года, Владимир Павлович Скатин - заместитель Председателя Правления с мая 2008 года, первый заместитель Председателя Правления с августа 2009 года, Константин Юрьевич Баландин — заместитель Председателя Правления с января 2008 года, Владимир Константинович Лиходиевский - заместитель Председателя Правления с апреля 2015 года, Кристина Борисовна Миронова - заместитель Председателя Правления с сентября 2013 года, Владимир Григорьевич Реутов - заместитель Председателя Правления с января 2006 года, Оксана Сивокобильска - заместитель Председателя Правления с ноября 2011 года, Павел Владимирович Филимоненко - заместитель Председателя Правления с августа 2003 года.

За период, закончившийся 30 июня 2015 года изменения в системе внутреннего контроля отсутствуют.

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риск, риск ликвидности), операционных, географических и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риск и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценку соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми активами, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2015 года

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные). Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	17 025 292	12 139 731	17 102 526	211 262	46 478 811
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 253 574	-	-	-	3 253 574
Торговые ценные бумаги	2 613 278	-	-	1 286 153	3 899 431
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	36 738 845	26 818 746	2 710 971	-	66 268 562
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15 438 324	17 709 487	-	-	33 147 811
Кредиты банкам	21 117 143	3 288 918	14 150	-	24 420 211
Кредиты и авансы клиентам	228 194 558	57 621 568	20 095 282	-	305 911 408
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 271 680	570 080	-	-	9 841 760
Предоплата по налогу на прибыль	192 308	-	-	-	192 308
Инвестиционная собственность	3 185 709	-	-	-	3 185 709
Основные средства и нематериальные активы	14 302 787	-	-	-	14 302 787
Прочие активы	7 866 286	57 329	44 098	24 418	7 992 131
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 369 088	-	-	-	1 369 088
Итого активов	360 568 872	118 205 859	39 967 027	1 521 833	520 263 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	108 763 216	13 115 625	17 694	-	121 896 535
Средства клиентов	219 017 196	50 992 228	28 150 223	346 505	298 506 152
Выпущенные облигации	5 273 482	16 772 514	-	-	22 045 996
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	4 236 064	9 958 823	1 573 874	-	15 768 761
Прочие заемные средства	2 562 291	-	687 175	-	3 249 466
Отложенное налоговое обязательство	262 353	-	-	-	262 353
Прочие обязательства	4 040 063	30 916	34 102	-	4 105 081
Итого обязательств	344 154 665	90 870 106	30 463 068	346 505	465 834 344
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(4 209 144)	-	-	-	(4 209 144)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	12 205 063	27 335 753	9 503 959	1 175 328	50 220 103
Валютные производные инструменты	38 254 516	(25 498 292)	(7 411 484)	(1 135 596)	4 209 144
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	50 459 579	1 837 461	2 092 475	39 732	54 429 247

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2015 года

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	27 403 675	15 387 795	13 961 613	487 539	57 240 622
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 290 084	-	-	-	3 290 084
Торговые ценные бумаги	8 693	196 732	-	-	205 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	31 714 034	7 424 675	-	-	39 138 709
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	25 248 753	4 262 356	-	-	29 511 109
Кредиты банкам	21 588 463	7 676 007	-	-	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	229 548 549	65 613 359	20 177 087	-	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 526 627	669 961	62 805	-	9 259 393
Предоплата по налогу на прибыль	819 399	-	-	-	819 399
Инвестиционная собственность	1 591 433	-	-	-	1 591 433
Основные средства и нематериальные активы	14 535 188	-	-	-	14 535 188
Прочие активы	19 607 144	429 099	36 293	5 759	20 078 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 327 028	-	-	-	1 327 028
Итого активов	385 209 070	101 659 984	34 237 798	493 298	521 600 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	97 539 369	4 925 042	132 279	-	102 596 690
Средства клиентов	217 624 826	58 964 996	30 896 924	994 985	308 481 731
Выпущенные облигации	6 638 420	17 225 687	-	-	23 864 107
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	6 728 732	8 088 906	1 588 326	-	16 405 964
Прочие заемные средства	2 562 399	2 345 406	763 374	-	5 671 179
Отложенное налоговое обязательство	1 293 069	-	-	-	1 293 069
Прочие обязательства	11 693 133	291 143	8 792	1	11 993 069
Итого обязательств	344 079 948	91 841 180	33 389 695	994 986	470 305 809
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(7 061 833)	-	-	-	(7 061 833)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	34 067 289	9 818 804	848 103	(501 688)	44 232 508
Валютные производные инструменты	15 603 585	(11 423 624)	2 430 574	451 298	7 061 833
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	49 670 874	(1 604 820)	3 278 677	(50 390)	51 294 341

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

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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2015 года

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные), подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает 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, имеющих в наличии для продажи, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования 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	46 478 811	-	-	-	-	46 478 811
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 447 725	1 005 911	566 882	224 842	8 214	3 253 574
Торговые ценные бумаги	3 899 431	-	-	-	-	3 899 431
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	66 268 562	-	-	-	-	66 268 562
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	33 147 811	-	-	-	-	33 147 811
Кредиты банкам	17 736 069	499 683	2 734 323	3 450 136	-	24 420 211
Кредиты и авансы клиентам	9 007 327	72 884 952	51 407 468	128 685 756	43 925 905	305 911 408
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 841 760	-	-	-	-	9 841 760
Предоплата по налогу на прибыль	-	192 308	-	-	-	192 308
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	3 185 709	3 185 709
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 302 787	14 302 787
Прочие активы	1 200 603	2 955 382	225 361	3 580 169	30 616	7 992 131
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 369 088	-	-	1 369 088
Итого активов	189 028 099	77 538 236	56 303 122	135 940 903	61 453 231	520 263 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	106 217 402	5 374 768	10 181 972	122 393	-	121 896 535
Средства клиентов	132 809 284	92 298 022	52 014 613	20 630 561	753 672	298 506 152
Выпущенные облигации	-	5 098 248	-	16 947 748	-	22 045 996
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	8 592 601	2 150 877	3 377 884	1 641 893	5 506	15 768 761
Прочие заемные средства	-	1 110 661	114 054	2 024 751	-	3 249 466
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	262 353	262 353
Прочие обязательства	2 414 642	1 634 859	44 110	7 954	3 516	4 105 081
Итого обязательств	250 033 929	107 667 435	65 732 633	41 375 300	1 025 047	465 834 344
Чистый разрыв ликвидности	(61 005 830)	(30 129 199)	(9 429 511)	94 565 603	60 428 184	54 429 247
Совокупный разрыв на 30 июня 2015 года	(61 005 830)	(91 135 029)	(100 564 540)	(5 998 937)	54 429 247	

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года**

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах 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	57 240 622	-	-	-	-	57 240 622
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 596 387	840 934	533 867	302 431	16 465	3 290 084
Торговые ценные бумаги	205 425	-	-	-	-	205 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	39 138 709	-	-	-	-	39 138 709
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	23 241 763	3 152 381	-	-	3 116 965	29 511 109
Кредиты банкам	18 052 867	3 996 257	1 075 715	6 139 631	-	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	8 865 208	64 206 082	69 023 952	126 975 772	46 267 981	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 259 393	-	-	-	-	9 259 393
Предоплата по налогу на прибыль	-	819 399	-	-	-	819 399
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 591 433	1 591 433
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 535 188	14 535 188
Прочие активы	2 896 380	9 367 693	3 829 848	3 947 533	36 841	20 078 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 327 028	-	-	1 327 028
Итого активов	160 496 754	82 382 746	75 790 410	137 365 367	65 564 873	521 600 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	85 984 395	5 820 638	8 616 536	2 175 121	-	102 596 690
Средства клиентов	150 759 969	77 975 533	49 383 919	28 856 468	1 505 842	308 481 731
Выпущенные облигации	-	-	5 097 045	18 767 062	-	23 864 107
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 723 162	5 286 918	2 252 511	3 142 272	1 101	16 405 964
Прочие заемные средства	-	2 472 107	1 123 628	2 075 444	-	5 671 179
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 293 069	1 293 069
Прочие обязательства	4 859 316	5 411 826	1 704 483	14 827	2 617	11 993 069
Итого обязательств	247 326 842	96 967 022	68 178 122	55 031 194	2 802 629	470 305 809
Чистый разрыв ликвидности	(86 830 088)	(14 584 276)	7 612 288	82 334 173	62 762 244	51 294 341
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 года	(86 830 088)	(101 414 364)	(93 802 076)	(11 467 903)	51 294 341	

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

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 122 900 000 тысяч рублей, а так же оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 10,0%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) - на уровне не менее 6,0% (31 декабря 2014 года: 5,5%). В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Всего капитал	55 574 983	58 377 878
Базовый капитал	39 675 145	36 447 440
Основной капитал	39 075 145	36 447 440
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	13,15%	13,29%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	9,48%	8,38%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	9,48%	8,38%

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

По мнению руководства Группы, основанному на ежедневно проводимых Дирекцией бухгалтерского учета и информации расчетах, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

(ii) 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.

21 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 административным методам воздействия на структуру отчета о финансовом положении 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.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Капитал	64 426 500	62 687 408
Уровень 1	49 315 211	47 826 680
Оплаченный уставный капитал	3 721 223	3 696 674
Резервы и прибыль	45 593 988	44 130 006
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	21 393 878	21 393 878
- Нераспределенная прибыль	24 200 110	22 736 128
Уровень 2	15 111 289	14 860 728
Фонд переоценки основных средств	3 820 496	3 901 555
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 293 540	(433 894)
Субординированные займы	9 997 253	11 393 067
Активы, взвешенные с учетом риска	470 584 315	470 721 443
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	422 101 113	418 110 341
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	14 446 538	7 324 277
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	34 036 664	45 286 825
Показатель общей достаточности капитала	13,69%	13,32%
Достаточность капитала 1-го уровня	10,48%	10,16%

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном 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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года****22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	1 919 820	-	-
- Корпоративные еврооблигации	1 338 459	-	-
- Облигации федерального займа	419 117	-	-
- Корпоративные акции	212 709	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	9 326	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные еврооблигации	32 833 735	-	-
- Корпоративные облигации	27 519 588	305 026	-
- Облигации федерального займа	3 766 007	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	781 900	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	717 963	-	-
- Корпоративные акции	344 343	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	3 868 776	184 602	-
- Корпоративные акции	432 284	-	-
- Облигации федерального займа	1 650 399	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	135 749	1 110 030	-
- Корпоративные еврооблигации	459 912	-	-
Прочие финансовые активы			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	4 209 144	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	76 410 087	5 808 802	-

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2015 года****22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные еврооблигации	196 732	-	
- Корпоративные акции	8 693	-	
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные облигации	26 892 693	1 408 015	-
- Корпоративные еврооблигации	7 444 308	-	-
- Облигации федерального займа	1 334 216	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	697 652	860 394	-
- Корпоративные акции	501 431	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	4 243 838	100 567	-
- Облигации федерального займа	1 407 515	-	-
- Корпоративные еврооблигации	575 474	-	-
- Корпоративные акции	429 887	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	252 248	249 856	-
Прочие финансовые активы			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	7 061 833	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	43 984 687	9 680 665	-

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	167 239 859	166 631 869	171 004 115	163 230 047
- инвестиционные кредиты	71 173 438	69 149 522	76 364 594	70 029 941
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	19 425 838	19 257 980	17 376 922	16 003 473
Кредиты и авансы частным клиентам				
- ипотечные кредиты	29 812 396	26 136 421	29 212 332	24 981 624
- кредиты на приобретение автомобилей	3 066 228	2 630 019	3 810 008	3 912 006
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 002 693	5 094 165	6 935 592	6 947 187
- прочие потребительские кредиты	10 190 956	11 213 051	10 635 432	11 386 750
ИТОГО	305 911 408	300 113 027	315 338 995	296 491 028

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	349 612	349 612	635 967	635 967
- Срочные депозиты	4 714 012	4 700 206	200 110	200 433
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	59 647 292	59 647 292	69 137 524	69 147 526
- Срочные депозиты	73 759 768	72 112 456	82 499 772	82 012 107
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	21 624	24 060	-	-
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	35 852 715	35 852 715	39 946 167	39 946 167
- Срочные депозиты	124 161 129	120 654 595	116 062 191	103 669 459
Выпущенные облигации				
- Субординированные еврооблигации	16 772 514	16 198 673	17 225 687	12 098 278
- Облигации	5 273 482	5 210 166	6 638 420	6 438 998
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	15 768 759	15 957 373	16 405 963	16 520 760
- Депозитные сертификаты	2	2	1	2
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	1 565 684	1 576 472	1 565 474	1 562 639
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	996 607	972 749	996 925	963 764
- Привлеченные средства АКА AFK	687 175	649 547	763 374	721 718
- Привлеченные средства от VTB Bank	-	-	2 259 076	2 244 854
- Привлеченные средства от ЕБРР	-	-	86 330	85 306
ИТОГО	339 570 375	333 905 918	354 422 981	336 247 978

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты учитываются в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по справедливой стоимости.

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

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблице выше, следующие: выпущенные облигации – уровень 1, средства клиентов – уровень 2, прочие выпущенные долговые ценные бумаги – уровень 2, прочие заемные средства – уровень 3, кредиты и авансы клиентам – уровень 3.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	3,46% - 27,18% в год	1,32% - 25,44% в год
Кредиты и авансы частным лицам	4,02% - 23,03% в год	1,49% - 25,66% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

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 для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 30 июня 2015 года варьируются от 0,03% до 14,20% годовых (31 декабря 2014 года: от 0,47% до 19,95%).

23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации 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. Г-н Савельев А.В., являясь Председателем Наблюдательного совета, а также напрямую владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), обладает де-факто контролем над Банком в определении стандарта МСФО (IFRS) 10.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 4,75% – 27,00% годовых)	267	1 172	193 036
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(14)	(61)	(27 357)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,50% - 17,00% годовых)	1 586 135	1 439 016	39 510

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	6	668	8 193
Процентные расходы	(39 978)	(39 048)	(51 614)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	25	2 448	(865)
Комиссионные доходы	38	422	18 233

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2015 года****23 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные), представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 431	21 679	6 655
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 214	89 727	24 487

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 4,75% - 27,00% годовых)	1 050	69 220	210 868
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(39)	(2 509)	(26 492)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,70% - 19,25% годовых)	1 276 210	1 270 965	2 443 556
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,33% годовых)	86 330	-	-

Прочие заемные средства представляли собой кредитную линию.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 649	6 413	17 584
Процентные расходы	(213 541)	(28 917)	(24 943)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(458)	(652)	(25)
Комиссионные доходы	40	801	17 492

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные), представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 607	51 347	9 699
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 968	46 851	36 544

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 262 170 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 174 002 тысячи рублей).

24 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы включает:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года	
БСПБ - торговые системы	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках

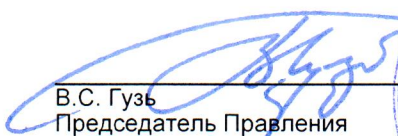
Банк использует структурированное предприятие BSPb Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала (Примечание 12).

Компания BSPB Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.


25 События после отчетной даты

В июле 2015 года Группа выкупила непогашенные субординированные еврооблигации, выпущенные компанией BSPB Finance P.L.C., со сроком погашения в 2017 году номинальной стоимостью 20 023 тысяч долларов США и со сроком погашения в 2018 год номинальной стоимостью 8 389 тысяч долларов США.

Выкуп является частью текущей стратегии Группы по управлению финансированием с целью оптимизации стоимости капитала.


В.С. Гузь
Председатель Правления




Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер