

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых 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.....	4
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Введение	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо».....	13
6	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	16
7	Кредиты банкам	18
8	Кредиты и авансы клиентам	21
9	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	29
10	Средства клиентов	36
11	Выпущенные облигации	37
12	Уставный капитал	37
13	Процентные доходы и расходы	39
14	Прибыль на акцию	40
15	Дивиденды.....	40
16	Сегментный анализ	41
17	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	46
18	Управление капиталом.....	54
19	Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
20	Операции со связанными сторонами	65
21	Консолидация компаний.....	67



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

**Акционерам и Наблюдательному Совету
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном 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.

Проверяемое лицо ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027800000140.
Санкт-Петербург, Российская Федерация.

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.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер
записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций
12005020351.



ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

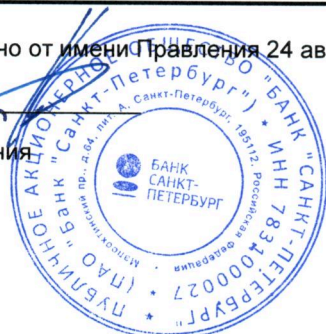
24 августа 2020 года

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		60 610 135	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 942 027	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	5	11 395 154	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6	100 286 467	95 407 102
Производные финансовые активы		7 085 153	5 350 855
Кредиты банкам	7	5 922 609	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам	8		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		278 080 906	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам		100 391 272	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	9	70 503 855	54 499 668
Инвестиционная собственность		6 801 115	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		14 267 593	14 798 047
Прочие активы		10 409 823	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 669 749	2 144 829
ИТОГО АКТИВОВ		671 365 858	673 651 279
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		133 541 880	158 566 775
Средства клиентов	10		
- средства корпоративных клиентов		173 258 247	161 375 925
- средства частных клиентов		249 991 373	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости		698 152	311 829
Производные финансовые обязательства		12 294 783	7 394 070
Выпущенные облигации	11	3 717 815	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		8 997 868	7 231 233
Прочие обязательства		5 182 358	4 930 981
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		587 682 476	593 581 011
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	3 695 154	3 781 734
Эмиссионный доход	12	23 850 975	24 513 878
Собственные акции, выкупленные у акционеров	12	(641 996)	(1 301 987)
Фонд переоценки основных средств		3 239 536	3 239 536
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		674 783	689 613
Фонд накопленных курсовых разниц		22 870	(8 989)
Нераспределенная прибыль		52 842 060	49 156 483
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		83 683 382	80 070 268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		671 365 858	673 651 279

Утверждено и подписано от имени Правления 24 августа 2020 года.

А.В. Савельев
 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 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	13	20 923 604	22 249 844
Прочие процентные доходы	13	1 053 256	2 170 919
Процентные расходы	13	(9 093 722)	(12 481 619)
Взносы в систему страхования вкладов	13	(589 975)	(881 383)
Чистые процентные доходы	13	12 293 163	11 057 761
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		(5 067 958)	(3 815 382)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		7 225 205	7 242 379
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(140 401)	(648 236)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами		17 407	49 549
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами		525 588	1 095 607
Комиссионные доходы		4 418 102	4 062 774
Комиссионные расходы		(1 092 970)	(1 039 731)
Восстановление (резерв) под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства, прочие финансовые активы		137 067	(90 744)
Чистый доход от выбытия дочерней компании	21	355 103	-
Резерв под обесценение объектов инвестиционной собственности		(305 058)	-
Чистый расход, возникающий при отражении финансовых активов по справедливой стоимости в момент первоначального признания		-	(255 529)
Чистый расход от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(165 111)	-
Прочие чистые операционные доходы		990 003	817 963
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(4 069 358)	(3 383 080)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 094 817)	(1 177 721)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 381 822)	(2 396 244)
Прибыль до налогообложения		4 418 938	4 276 987
Расходы по налогу на прибыль		(820 642)	(805 310)
Прибыль за период		3 598 296	3 471 677

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)
Прочий совокупный доход			
<i>Компоненты совокупного дохода (убытка), которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(10 782)	(22 945)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 513)	297 900
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода (убытка)		3 465	(65 165)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		31 859	(20 945)
<i>Компоненты совокупного дохода, которые не реклассифицированы или впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат выбытия долевых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (справочно)		-	91 244
Прочий совокупный доход за период после налогообложения		17 029	280 089
Всего совокупного дохода за период		3 615 325	3 751 766
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	14	7,56	7,12

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года		3 781 734	24 513 878	(659 991)	3 651 455	374 497	2 047	42 903 490	74 567 110	1 086 545	75 653 655
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	(108 936)	209 790	(20 945)	200 180	280 089	-	280 089
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	-	3 471 958	3 471 958	(281)	3 471 677
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)		-	-	-	(108 936)	209 790	(20 945)	3 672 138	3 752 047	(281)	3 751 766
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)											
- по обыкновенным акциям	15	-	-	-	-	-	-	(1 808 826)	(1 808 826)	-	(1 808 826)
- по привилегированным акциям	15	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)	-	(2 211)
Перераспределение доли меньшинства, в связи с выкупом акций у акционеров		-	-	-	-	-	-	(152 979)	(152 979)	(727 288)	(880 267)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		3 781 734	24 513 878	(659 991)	3 542 519	584 287	(18 898)	44 611 612	76 355 141	358 976	76 714 117

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года		3 781 734	24 513 878	(1 301 987)	3 239 536	689 613	(8 989)	49 156 483	80 070 268
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	-	(14 830)	31 859	-	17 029
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	-	3 598 296	3 598 296
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	(14 830)	31 859	3 598 296	3 615 325
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)									
- по обыкновенным акциям	15	-	-	-	-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям	15	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	12	(86 580)	(662 903)	659 991	-	-	-	89 492	-
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		3 695 154	23 850 975	(641 996)	3 239 536	674 783	22 870	52 842 060	83 683 382

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томила
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 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам	18 091 180	17 907 126
Проценты, полученные по ценным бумагам	2 190 284	4 185 299
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 401 647	2 019 286
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2 548 271)	(4 087 430)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(6 463 945)	(7 226 988)
Взносы в систему страхования вкладов	(882 926)	(881 383)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(97 884)	(204 844)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(245 028)	(179 536)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными финансовыми инструментами	2 538 315	10 308 971
Комиссии полученные	4 407 354	4 172 863
Комиссии уплаченные	(824 845)	(764 620)
Прочие операционные доходы	586 784	894 465
Расходы по программам лояльности	(266 274)	(223 124)
Расходы на содержание персонала	(4 147 909)	(3 305 184)
Расходы, связанные с основными средствами	(366 717)	(525 105)
Административные и прочие операционные расходы	(2 383 855)	(2 518 278)
Уплаченный налог на прибыль	(264 759)	(593 023)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 723 151	18 978 495
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(56 063)	61 707
Чистое снижение по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»	33 159 758	30 914 625
Чистое снижение (прирост) по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 157 923	(4 861 103)
Чистое снижение по кредитам банкам	22 032 792	12 180 743
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(6 553 367)	(466 160)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(3 024 488)	1 371 695
Чистое (снижение) прирост по средствам банков	(34 276 138)	14 136 377
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	953 853	(4 320 763)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости	386 323	(7 981 093)
Чистый прирост (снижение) по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	1 173 366	(964 883)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	439 959	(760 892)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	28 117 069	58 288 748
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(445 316)	(317 548)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	-	163 253
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	(16 331 687)	(39 436 199)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	4 220 581	17 832 544
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг	17 407	49 046
Приобретение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	(610 434)
Выручка от продажи дочерней компании	980 602	-
Выручка от продажи долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	449 722	-
Дивиденды полученные	2 493	2 015
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(11 106 198)	(22 317 323)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп и погашение выпущенных облигаций	(1 084 960)	(8 284 455)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям	(204 826)	(673 536)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	-	(46 731)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды	(244 264)	(187 941)
Дивиденды уплаченные	(1 919)	(1 800 712)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 535 969)	(10 993 375)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	2 578 976	(2 216 487)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	18 053 878	22 761 563
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	42 556 257	37 189 219
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	60 610 135	59 950 782

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томила
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень дочерних компаний приведен в Примечании 21.

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 2020 года руководством Банка контролируется 51,82% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2019 года: 50,58%), в том числе: 25,56% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2019 года: 24,95%), 26,26% контролируется руководством Банка, в том числе 26,16% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2019 года: 25,63% контролировалось руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала (31 декабря 2019 года: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» (31 декабря 2019 года: Савельева О.А. косвенно владела 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имела бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED»). Конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., конечным собственником компании «CARISTAS LIMITED» является Реутов В.Г. (31 декабря 2019 года: конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., конечным собственником компании «CARISTAS LIMITED» являлся Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 4,55% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2019 года: 4,61%), 4,95% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2019 года: 4,83%).

Собственные обыкновенные акции, приобретенные Банком по решениям Наблюдательного совета в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» составляют 2,46% от общего количества обыкновенных акции (31 декабря 2019 года: 4,80%). Приобретенные Банком акции не предоставляют право голоса и не учитываются при подсчете голосов.

Остальные 36,22% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2019 года: 35,18%).

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.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 55 дополнительных офисов, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (31 декабря 2019 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, и 55 дополнительных офисов).

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

Начало года для российской экономики было позитивным: стабильный курс рубля, высокие цены на нефть и высокий спрос на рискованные активы поддерживали российский рынок. Внутренний спрос в экономике рос на фоне позитивной динамики реальных заработных плат и активизации бюджетных расходов. Но распространение вируса COVID-19 и введение карантинных мер сначала в Китае, а потом и в европейских странах усилили ожидания глобального замедления экономики, начал ослабевать внешний спрос, в частности и на энергоносители после сокращения, а потом и полного закрытия авиасообщения в ряде стран. При этом развал сделки ОПЕК+ в марте и планы по наращиванию добычи усугубили ситуацию на рынке нефти. На этом фоне цена нефти Brent к концу марта снизилась до 22,7 долларов за баррель, локальные сорта потеряли в цене еще больше, российская Urals подешевела до 15,1 долларов за баррель.

Введение нерабочих дней в Российской Федерации в марте для замедления распространения вируса COVID-19 не успели оказать выраженного влияния в первом квартале, но продление ограничительных мер до середины июня оказало существенное негативное воздействие на экономический рост, производственную активность и в большей мере на сектор услуг. Индекс промышленного производства в январе-мае сократился на 2,3% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года после роста на 1,5% в первом квартале. До пандемии COVID-19 наиболее растущими отраслями промышленности была нефтепереработка, химическая промышленность и пищевая промышленность. Сейчас обрабатывающий сектор находится под давлением снижающегося спроса, а в добывающем секторе снижение связано в первую очередь со сокращением добычи нефти в рамках расширенной сделки ОПЕК. В третьем квартале продолжится постепенное восстановление экономической активности, которое, судя по опережающим индикаторам, началось в июне. Тем не менее, восстановление внутреннего спроса будет ограничено негативной динамикой доходов населения.

Инфляция в Российской Федерации продолжила замедляться в начале года, достигнув локального минимума в 2,3% г/г в феврале 2020 года, но рост неопределенности, ослабление рубля и всплеск спроса на товары первой необходимости привели к ускорению темпа роста цен, по итогам июня инфляция составила 3,2% г/г. ЦБ РФ тем временем продолжил цикл смягчения денежно-кредитной политики, после снижения на заседаниях в феврале, апреле и июне ключевая ставка составила 4,5% к концу июня. Одна из главных причин снижения ставки - рост среднесрочных дезинфляционных рисков из-за снижения спроса. Также смягчению денежно-кредитной политики ЦБ РФ способствуют действия других центральных банков, так Федеральная резервная система США в марте резко снизила ставку с 1,5-1,75% до 0-0,25% и запустила новую программу количественного смягчения, Европейский Центральный банк расширил программу выкупа активов, а большинство центральных банков развивающихся стран понизили ставки.

Финансовые рынки большую часть первого полугодия находятся под давлением новостного фона вокруг вируса COVID-19 и растущих рисков для глобальной экономики. При этом российский рынок был сравнительно стабилен до обвала нефтяных котировок в марте. Рубль закономерно среагировал на падение цен на нефть резким ослаблением, в марте курс достигал 80,9 рублей/доллар США, но уже в июне 2020 года опустился ниже 69 рублей/доллар США.

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

ЦБ РФ для поддержки финансовой стабильности начал упреждающую продажу валюты в рамках бюджетного правила (формально, эти операции должны были начаться только в апреле), а при снижении цены Urals ниже 25 долларов за баррель ЦБ РФ увеличил объем операций, за счет валюты, полученной от Минфина в рамках сделки по продаже доли в Сбербанке. Операции ЦБ РФ и Минфина позволили стабилизировать ситуацию на валютном рынке и продолжат поддерживать курс пока рост цен на нефть не компенсирует выпадающие нефтегазовые доходы федерального бюджета. Индекс Мосбиржи во втором квартале на фоне растущего спроса на риск смог отыграть часть падения, но все равно закрыл квартал снижением на 9,94% от уровней начала года. Долговой рынок следовал за ключевой ставкой, доходности ОФЗ в зависимости от срочности снизились на 45-115 б.п.

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.

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.

3 Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики.

Основы представления информации. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает предприятиям представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. 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 2019 года, за исключением тех, что описаны в Примечании 4. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

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.

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

3 Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

На 30 июня 2020 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 69,9513 рубля за 1 доллар США и 78,6812 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 года: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 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 текущего финансового года были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением аспектов, описанных далее. Ряд новых поправок и интерпретаций к стандартам, вступивших в силу с 1 января 2020 года, не оказывают существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

Наиболее существенными с точки зрения влияния на финансовый результат Группы за 6 месяцев 2020 года являются следующие профессиональные суждения:

- корректировка значения вероятностей дефолтов по кредитам корпоративным заемщикам и частным лицам в связи с экономическим спадом, возникшим из-за пандемии вируса COVID-19 (макропоправка),
- оценка влияния предоставленных Группой корпоративным заемщикам и частным лицам кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 года №106-ФЗ и кредитных отсрочек по собственным программам реструктуризации кредитов заемщикам, столкнувшимся с временными финансовыми сложностями, если кредиты не удовлетворяли требованиям Федерального закона №106-ФЗ.

Макропоправка

Для оценки ожидаемых вероятностей дефолтов Группа использует модель, связывающую ожидаемые темпы роста ВВП с средним уровнем дефолтности по кредитному портфелю, построенную на исторических данных. В качестве входных данных для модели Группа использует фактически сложившиеся темпы роста ВВП и макроэкономический прогноз ЦБ РФ на три года. Корректировка значения вероятностей дефолтов происходит по мере обновления макроэкономического прогноза. Для оценки ожидаемых вероятностей дефолтов используется наиболее актуальный прогноз из доступных на дату подготовки отчетности.

Макропоправка привела к повышению вероятностей дефолтов относительно 31 декабря 2019 года:

- по кредитам корпоративным заемщикам – на 29,2%;
- по кредитам частным лицам – на 33,3 – 38,2%.

Оценка влияния предоставленных Группой кредитных каникул и кредитных отсрочек

Введение ограничений на отдельные виды бизнеса в связи с пандемией вируса COVID-19 привело к значительному росту обращений за предоставлением кредитных каникул и кредитных отсрочек как со стороны корпоративных заемщиков, так и частных лиц.

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

Группа прогнозирует, что подавляющее большинство клиентов, которым были предоставлены кредитные каникулы и кредитные отсрочки, преодолеют временные финансовые трудности и вернуться в график погашения кредита. По мнению Группы, кредиты с кредитными каникулами и отсрочками, не имевшие просрочки на момент предоставления каникул или отсрочки, обладают более высоким риском, чем кредиты без просрочки, составляющие основной объем кредитов 1 стадии, но более низким уровнем риска, чем кредиты с просрочкой от 30 до 90 дней, которые составляют основной объем кредитов второй стадии.

Группа оценивает вероятность дефолта по кредитам с предоставленными кредитными каникулами и отсрочками, исходя из исторических данных о доле клиентов, выходящих в дефолт после предоставления отсрочки по уплате основной суммы долга и процентов.

По кредитам с кредитными каникулами и отсрочками ожидаемые потери возросли:

- по кредитам корпоративным заемщикам – в 3,7 раза;
- по кредитам частным лицам – в 2,3 – 4,8 раза.

В стадию 2 переведены кредиты корпоративным заемщикам с предоставленными каникулами и отсрочками и часть кредитов частным клиентам с предоставленными каникулами и отсрочками, не имевшие просрочки на дату предоставления каникул. При принятии решения о переводе кредитов физическим лицам во 2 стадию Группа принимала во внимание параметры заемщика и кредита.

Изменения в представлении сравнительных данных

Для более корректного представления результатов влияния валютных курсов в соответствии с требованиями IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов» Группа в сравнительных данных сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отразила доходы в сумме 608 586 тысяч рублей, ранее включенные в статью «резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам», в составе «чистых доходов от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами».

С целью более точного отражения результатов деятельности на финансовых рынках Группа изменила представление результатов сегментной отчетности согласно информации, представляемой органу ответственному за принятие операционных решений по бизнес сегментам. Описание изменений представлено в Примечании 16.

5 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Долговые торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	6 325 602	70 748
Корпоративные еврооблигации	1 420 255	322 914
Облигации федерального займа	915 412	-
Купонные облигации Банка России	-	32 271 940
Итого долговых ценных бумаг	8 661 269	32 665 602
Долевые ценные бумаги	538 944	558 516
Итого торговых ценных бумаг	9 200 213	33 224 118
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	2 140 040	10 211 730
Облигации федерального займа	54 901	360 441
Корпоративные еврооблигации	-	415 672
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	2 194 941	10 987 843
Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	11 395 154	44 211 961

По состоянию на 30 июня 2020 года долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами (31 декабря 2019 года: по справедливой стоимости).

Долговые ценные бумаги Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов эмитентов (при их отсутствии – кредитных рейтингов выпусков долговых ценных бумаг), присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch, при отсутствии рейтингов от международных рейтинговых агентств для российских эмитентов используются рейтинги от АКРА:

Группа А – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа В – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа С – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом ниже «B-» или не имеющих рейтингов.

5 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированный данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Долговые торговые ценные бумаги				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	4 453 401	909 580	915 412	6 278 393
Группа В	1 555 501	510 675	-	2 066 176
Группа С	316 700	-	-	316 700
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 325 602	1 420 255	915 412	8 661 269
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	1 394 876	-	54 901	1 449 777
Группа В	745 164	-	-	745 164
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	2 140 040	-	54 901	2 194 941
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	8 465 642	1 420 255	970 313	10 856 210

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года****5 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Купонные облигации Банка России	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	32 271 940	5	-	-	32 271 945
Группа В	-	61	322 914	-	322 975
Группа D	-	70 682	-	-	70 682
Итого долговых торговых ценных бумаг	32 271 940	70 748	322 914	-	32 665 602
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	-	6 532 802	-	360 441	6 893 243
Группа В	-	3 678 928	415 672	-	4 094 600
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	-	10 211 730	415 672	360 441	10 987 843
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	32 271 940	10 282 478	738 586	360 441	43 653 445

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

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо», по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 17.

6 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	65 156 238	80 775 607
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	35 130 229	14 631 495
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	100 286 467	95 407 102

По состоянию на 30 июня 2020 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями (31 декабря 2019 года: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями).

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 36 818 005 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 52 613 849 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имела 4 контрагента, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2019 года: 1 контрагента). По состоянию на 30 июня 2020 года совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанными контрагентами, составляла 62 416 249 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 16 798 823 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 108 585 250 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 103 493 766 тысяч рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 69 412 125 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 78 574 129 тысячи рублей), по состоянию на 30 июня 2020 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 698 152 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 311 829 тысяч рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года задолженность по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи разделяется по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга контрагента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских финансовых организаций используются рейтинги от АКРА):

Группа А – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа В – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа С – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные финансовые организации с усредненным рейтингом ниже «B-» или не имеющие рейтингов.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к 1 стадии (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 6 месяцев 2020 года переходы между стадиями обесценения в отчетном периоде отсутствовали.

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	66 285 272	-	-	-	66 285 272
Группа В	17 861 703	-	-	-	17 861 703
Группа D	16 139 492	-	-	-	16 139 492
Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	100 286 467	-	-	-	100 286 467
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	100 286 467	-	-	-	100 286 467

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	75 831 341	-	-	-	75 831 341
Группа В	5 228 582	-	-	-	5 228 582
Группа D	14 347 179	-	-	-	14 347 179
Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	95 407 102	-	-	-	95 407 102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	95 407 102	-	-	-	95 407 102

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 17.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года

7 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Срочные средства, размещенные в банках	5 923 829	28 025 742
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 220)	(3 256)
Итого кредиты банкам	5 922 609	28 022 486

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по кредитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2019 года: 1 контрагент, совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составляла 15 291 630 тысяч рублей).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 256	-	-	-	3 256
Новые активы, полученные или приобретенные	2 195	-	-	-	2 195
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(4 231)	-	-	-	(4 231)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	1 220	-	-	-	1 220

7 Кредиты банкам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	54 933	-	-	-	54 933
Новые активы, полученные или приобретенные	28 231	-	-	-	28 231
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(71 734)	-	-	-	(71 734)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	11 430	-	-	-	11 430

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских кредитных организаций используются рейтинги от АКРА):

Группа А – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа В – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа С – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные кредитные организации с усредненным рейтингом ниже «B-» или не имеющие рейтингов.

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	3 413 330	-	-	-	3 413 330
Группа В	2 510 499	-	-	-	2 510 499
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	5 923 829	-	-	-	5 923 829
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 220)	-	-	-	(1 220)
Итого кредитов банкам	5 922 609	-	-	-	5 922 609

7 Кредиты банкам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	23 406 304	-	-	-	23 406 304
Группа В	4 619 438	-	-	-	4 619 438
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	28 025 742	-	-	-	28 025 742
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 256)	-	-	-	(3 256)
Итого кредитов банкам	28 022 486	-	-	-	28 022 486

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 17.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019
<i>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	191 413 416	182 215 956
- инвестиционные кредиты	87 887 557	79 935 005
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	27 285 861	29 408 637
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	68 867 145	67 014 562
- кредиты на приобретение автомобилей	5 352 669	5 310 244
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 977 014	3 806 736
- прочие потребительские кредиты	27 129 019	26 823 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 747 723)	(33 376 585)
<i>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	5 307 220	6 931 189
Итого кредитов и авансов клиентам	378 472 178	368 069 654

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 362 342	4 995 479	23 579 778	1 438 986	33 376 585
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	107 578	(95 682)	(11 896)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(223 077)	295 642	(72 565)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(27 909)	(2 287 006)	2 314 915	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 659 770	-	-	-	1 659 770
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	558 533	1 329 334	3 474 469	(35 386)	5 326 950
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(482 268)	(838 604)	(605 969)	(11 590)	(1 938 431)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	485 055	-	485 055
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 228 802)	-	(1 228 802)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(297 476)	-	(297 476)
Влияние валютной переоценки	98 117	96 957	1 168 998	-	1 364 072
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	5 053 086	3 496 120	28 806 507	1 392 010	38 747 723

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	4 733 948	3 711 739	27 459 601	594 992	36 500 280
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	109 114	(25 192)	(83 922)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(612 662)	637 563	(24 901)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 587)	(132 419)	137 006	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 015 356	-	-	-	1 015 356
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(468 747)	3 041 839	1 449 377	468 785	4 491 254
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 118 813)	(49 068)	(432 823)	-	(1 600 704)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	588 815	-	588 815
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(4 058 157)	-	(4 058 157)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(49 833)	-	(49 833)
Влияние валютной переоценки	(91 117)	(357 986)	(159 483)	-	(608 586)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	3 562 492	6 826 476	24 825 680	1 063 777	36 278 425

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	105 325 847	25,2	102 955 452	25,6
Торговля	50 944 273	12,2	53 852 537	13,4
Операции с недвижимостью	44 319 632	10,6	36 863 609	9,2
Добыча и транспортировка нефти и газа	33 224 770	8,0	10 625 487	2,6
Лизинг и финансовые услуги	33 080 894	7,9	45 381 314	11,3
Строительство	29 441 543	7,1	29 029 365	7,2
Организации на бюджетном финансировании	27 285 861	6,5	29 408 637	7,3
Производство и пищевая промышленность	26 690 488	6,4	28 034 925	7,0
Тяжелое машиностроение и судостроение	26 643 947	6,4	28 599 294	7,1
Транспорт	13 568 571	3,3	8 570 906	2,1
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	6 745 973	1,6	7 252 989	1,8
Телекоммуникации	3 576 792	0,9	5 030 982	1,3
Энергетика	3 041 290	0,7	2 029 867	0,5
Химическая промышленность	2 417 655	0,6	1 720 988	0,4
Прочие	10 912 365	2,6	12 089 887	3,2
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	417 219 901	100,0	401 446 239	100,0

По состоянию на 30 июня 2020 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 134 523 430 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 121 198 658 тысяч рублей), что составляет 32,2% (31 декабря 2019 года: 30,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В случае изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 30 июня 2020 года эффект на прибыль до налогообложения составит 387 477 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 333 766 тысяч рублей).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	93 964 939	26 994	-	-	93 991 933
Низкий кредитный риск	97 414 405	5 285 958	-	-	102 700 363
Средний кредитный риск	38 953 810	24 106 173	-	-	63 059 983
Высокий кредитный риск	-	7 333 548	-	-	7 333 548
Дефолтные кредиты	-	-	36 386 395	3 114 612	39 501 007
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	230 333 154	36 752 673	36 386 395	3 114 612	306 586 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 735 349)	(2 526 023)	(26 159 766)	(1 392 010)	(33 813 148)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	226 597 805	34 226 650	10 226 629	1 722 602	272 773 686
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	94 271 860	2 324 182	340 098	-	96 936 140
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	2 255 358	411 506	34 082	-	2 700 946
- на срок от 31 до 90 дней	-	1 597 025	28 319	-	1 625 344
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 063 417	-	4 063 417
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	96 527 218	4 332 713	4 465 916	-	105 325 847
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 317 737)	(970 097)	(2 646 741)	-	(4 934 575)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	95 209 481	3 362 616	1 819 175	-	100 391 272
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	321 807 286	37 589 266	12 045 804	1 722 602	373 164 958

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	63 195 051	1 489 889	119 931	-	64 804 871
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 289 277	277 527	17 784	-	1 584 588
- на срок от 31 до 90 дней	-	907 040	17 179	-	924 219
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 553 467	-	1 553 467
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	64 484 328	2 674 456	1 708 361	-	68 867 145
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(319 594)	(339 366)	(558 957)	-	(1 217 917)
Итого ипотечных кредитов клиентам	64 164 734	2 335 090	1 149 404	-	67 649 228
Кредиты на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 699 641	31 367	3 372	-	4 734 380
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	143 328	18 953	3 765	-	166 046
- на срок от 31 до 90 дней	-	130 571	3 574	-	134 145
- на срок свыше 90 дней	-	-	318 098	-	318 098
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	4 842 969	180 891	328 809	-	5 352 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55 441)	(34 050)	(150 449)	-	(239 940)
Итого кредитов клиентам на приобретение автомобилей	4 787 528	146 841	178 360	-	5 112 729
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	2 637 780	417 374	184 518	-	3 239 672
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	43 460	-	-	43 460
- на срок свыше 90 дней	-	-	693 882	-	693 882
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	2 637 780	460 834	878 400	-	3 977 014
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121 503)	(248 703)	(638 310)	-	(1 008 516)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	2 516 277	212 131	240 090	-	2 968 498
Потребительские кредиты клиентам					
Непросроченные кредиты	23 739 388	385 552	32 277	-	24 157 217
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	822 753	115 026	12 533	-	950 312
- на срок от 31 до 90 дней	-	515 954	7 566	-	523 520
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 497 970	-	1 497 970
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	24 562 141	1 016 532	1 550 346	-	27 129 019
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(821 199)	(347 978)	(1 299 025)	-	(2 468 202)
Итого потребительских кредитов клиентам	23 740 942	668 554	251 321	-	24 660 817

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	94 343 376	71 898	-	-	94 415 274
Низкий кредитный риск	95 287 061	2 541 675	-	-	97 828 736
Средний кредитный риск	33 755 973	21 805 688	-	-	55 561 661
Высокий кредитный риск	-	10 687 518	-	-	10 687 518
Дефолтные кредиты	-	-	29 569 389	3 497 020	33 066 409
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	223 386 410	35 106 779	29 569 389	3 497 020	291 559 598
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 543 844)	(4 519 950)	(20 879 551)	(1 438 986)	(29 382 331)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	220 842 566	30 586 829	8 689 838	2 058 034	262 177 267
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	95 618 320	796 325	660 309	-	97 074 954
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 460 925	419 959	27 161	-	1 908 045
- на срок от 31 до 90 дней	-	680 068	25 013	-	705 081
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 267 372	-	3 267 372
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	97 079 245	1 896 352	3 979 855	-	102 955 452
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(818 498)	(475 529)	(2 700 227)	-	(3 994 254)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	96 260 747	1 420 823	1 279 628	-	98 961 198
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	317 103 313	32 007 652	9 969 466	2 058 034	361 138 465

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе классов, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	63 544 891	593 597	128 491	-	64 266 979
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	839 372	296 322	20 003	-	1 155 697
- на срок от 31 до 90 дней	-	377 709	12 436	-	390 145
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 201 741	-	1 201 741
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	64 384 263	1 267 628	1 362 671	-	67 014 562
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(136 529)	(219 467)	(508 689)	-	(864 685)
Итого ипотечных кредитов клиентам	64 247 734	1 048 161	853 982	-	66 149 877
Кредиты на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 939 570	9 323	2 041	-	4 950 934
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	101 644	21 953	1 419	-	125 016
- на срок от 31 до 90 дней	-	39 927	3 706	-	43 633
- на срок свыше 90 дней	-	-	190 661	-	190 661
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	5 041 214	71 203	197 827	-	5 310 244
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 313)	(12 693)	(103 232)	-	(148 238)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	5 008 901	58 510	94 595	-	5 162 006
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	2 745 577	47 125	498 794	-	3 291 496
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	515 240	-	515 240
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	2 745 577	47 125	1 014 034	-	3 806 736
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(144 275)	(28 764)	(778 319)	-	(951 358)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	2 601 302	18 361	235 715	-	2 855 378
Потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	24 388 282	146 280	30 983	-	24 565 545
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	519 909	101 684	5 739	-	627 332
- на срок от 31 до 90 дней	-	262 432	8 871	-	271 303
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 359 730	-	1 359 730
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	24 908 191	510 396	1 405 323	-	26 823 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(505 381)	(214 605)	(1 309 987)	-	(2 029 973)
Итого потребительских кредитов клиентам	24 402 810	295 791	95 336	-	24 793 937

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года кредиты и авансы клиентам разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

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

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 4 089 402 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 5 080 587 тысяч рублей) и дополнительная кредитная поддержка на сумму 1 031 390 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 1 061 299 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ 2», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 30 июня 2020 года данные кредиты и дополнительная кредитная поддержка являются обеспечением выпущенных облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 3 717 815 тысяч рублей, выпущенных ипотечным агентом (31 декабря 2019 года: 4 802 775 тысяч рублей). См. Примечание 11.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года в состав кредитов и авансов клиентам входят кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые Группой до погашения.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

9 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	4 733 030	-
Облигации субъектов Российской Федерации	20 665	44 738
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	1 135 550	5 532 402
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 889 245	5 577 140
Долевые ценные бумаги	929 611	2 153 181
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 818 856	7 730 321
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные еврооблигации	15 527 112	-
Корпоративные облигации	12 020 525	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	22 821 856	23 989 334
Корпоративные облигации	13 414 554	22 856 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99 048)	(76 371)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	63 684 999	46 769 347
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	70 503 855	54 499 668

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов эмитентов (при их отсутствии – кредитных рейтингов выпусков долговых ценных бумаг), присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при отсутствии рейтингов от международных рейтинговых агентств, для российских эмитентов используются рейтинги от АКРА).

9 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	3 767 010	-	-	3 767 010
Группа В	966 020	-	-	966 020
Группа С	20 665	-	-	20 665
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 753 695	-	-	4 753 695
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	872 324	-	-	872 324
Группа В	263 226	-	-	263 226
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	1 135 550	-	-	1 135 550
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 889 245	-	-	5 889 245
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 625)	-	-	(6 625)

9 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа В	23 506	-	-	23 506
Группа С	-	21 232	-	21 232
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 506	21 232	-	44 738
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	2 930 646	-	-	2 930 646
Группа В	2 601 756	-	-	2 601 756
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	5 532 402	-	-	5 532 402
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 555 908	21 232	-	5 577 140
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 257)	(340)	-	(7 597)

Определение групп - см. Примечание 5.

9 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	7 257	340	-	-	7 597
Новые активы, полученные или приобретенные	1 909	-	-	-	1 909
Перевод в 12-месячные кредитные убытки – необесцененные активы	340	(340)	-	-	-
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(777)	-	-	-	(777)
Восстановление резерва в результате продажи и погашения ценных бумаг	(2 104)	-	-	-	(2 104)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	6 625	-	-	-	6 625

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	69 991	6 984	-	-	76 975
Новые активы, полученные или приобретенные	991	-	-	-	991
Перевод в 12-месячные кредитные убытки – необесцененные активы	(615)	615	-	-	-
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 001)	64	-	-	(17 937)
Восстановление резерва в результате продажи и погашения ценных бумаг	(26 945)	(6 983)	-	-	(33 928)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	25 421	680	-	-	26 101

9 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	20 175 506	-	-	20 175 506
Группа В	7 372 131	-	-	7 372 131
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	27 547 637	-	-	27 547 637
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	26 629 194	-	-	26 629 194
Группа В	9 607 216	-	-	9 607 216
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	36 236 410	-	-	36 236 410
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99 048)	-	-	(99 048)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	63 684 999	-	-	63 684 999

9 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	33 893 153	-	-	33 893 153
Группа В	12 952 565	-	-	12 952 565
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	46 845 718	-	-	46 845 718
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76 371)	-	-	(76 371)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	46 769 347	-	-	46 769 347

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	76 371	-	-	-	76 371
Новые активы, полученные или приобретенные	20 436	-	-	-	20 436
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 241	-	-	-	2 241
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	99 048	-	-	-	99 048

9 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	56 237	-	-	-	56 237
Новые активы, полученные или приобретенные	29 405	-	-	-	29 405
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25 552)	-	-	-	(25 552)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	60 090	-	-	-	60 090

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 17.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	14 746	32 009
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	91 617 260	72 545 082
- Срочные депозиты	81 626 241	88 798 834
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	79 515 341	74 207 009
- Срочные вклады	170 476 032	174 760 414
Итого средств клиентов	423 249 620	410 343 348

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа не имела клиентов (групп клиентов), совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	249 991 373	59,1	248 967 423	60,7
Строительство	35 322 464	8,3	40 240 155	9,8
Торговля	34 945 747	8,3	25 192 458	6,1
Производство	24 617 184	5,8	17 929 568	4,4
Недвижимость	24 170 339	5,7	21 991 084	5,4
Искусство, наука и образование	15 002 208	3,5	18 384 841	4,5
Финансовые услуги	14 354 273	3,4	15 421 132	3,8
Транспорт	10 293 947	2,4	7 649 126	1,9
Связь	1 571 334	0,4	2 816 966	0,7
Медицинские учреждения	1 495 113	0,4	889 880	0,2
Коммунальное хозяйство	1 033 154	0,2	1 295 133	0,3
Энергетика	711 816	0,2	580 938	0,1
Прочее	9 740 668	2,3	8 984 644	2,1
Итого средств клиентов	423 249 620	100,0	410 343 348	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года

11 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	3 717 815	4 802 775
Итого выпущенных облигации	3 717 815	4 802 775

Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 17.

12 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилегированных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2019 года	487 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	(659 991)	-	27 635 621
Выкуп акций	(12 000)	-	-	-	-	(641 996)	-	(641 996)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	475 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	(1 301 987)	-	26 993 625
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	(86 580)	-	(662 903)	659 991	89 492	-
По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	475 554	20 100	3 517 703	177 451	23 850 975	(641 996)	89 492	26 904 133

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2020 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 519 654 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 519 654 тысячи рублей). По состоянию на 30 июня 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2020 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (31 декабря 2019 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

12 Уставный капитал (продолжение)

27 мая 2020 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об уменьшении уставного капитала путем погашения 12 000 тысяч штук акций, приобретенных Банком в октябре 2018 года по цене 55,00 рублей. 8 июня 2020 года собственные обыкновенные акции Банка, находящиеся на казначейском счете в реестре акционеров в количестве 12 000 тысяч штук были погашены.

На момент подписания данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации проводится процедура регистрации в ЦБ РФ изменений в уставном капитале. После регистрации номинальный выпущенный уставный капитал Банка 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 составит 507 654 тысячи рублей.

В связи с принятым решением об уменьшении уставного капитала кредиторы Банка, если их права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать досрочного исполнения обязательств, а при невозможности досрочного исполнения – прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала. Дата последней публикации Банком соответствующей информации – 22 июля 2020 года. По состоянию на дату выпуска данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Банку требования досрочного исполнения обязательств не предъявлялись, а предусмотренный для этого законом срок истек.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции предоставляют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

13 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	17 615 103	17 562 018
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 020 634	1 792 423
Кредиты банкам	459 163	1 060 237
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	255 809	910 380
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 572 895	924 786
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	722 798	2 100 787
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330 458	70 132
Итого процентных доходов	21 976 860	24 420 763
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 031 269	4 992 889
Средства банков	2 527 946	4 049 296
Срочные депозиты юридических лиц	2 079 673	2 641 176
Выпущенные облигации	204 826	536 341
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	159 420	144 503
Текущие/расчетные счета	90 588	69 952
Прочие заемные средства	-	47 462
Итого процентных расходов	9 093 722	12 481 619
Взносы в систему страхования вкладов	589 975	881 383
Чистые процентные доходы	12 293 163	11 057 761

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года****14 Прибыль на акцию**

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

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк не имеет привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудированные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	3 598 296	3 471 958
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	3 596 085	3 469 747
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	475 554	487 554
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	7,56	7,12

15 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	
	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	9 077	-	6 057	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	2 211	1 808 826	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(53)	(1 866)	(1 798 501)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 30 июня	9 024	345	16 382	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	-	0,11	3,71	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. В связи с высокой неопределенностью, связанной с распространением вируса COVID-19 и его влиянием на экономическую конъюнктуру, необходимостью в этих условиях иметь дополнительные запасы собственного капитала 27 мая 2020 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2019 год.

16 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.

Начиная с 2020 года в сегментной отчетности проведены следующие изменения:

- из сегмента «операции на финансовых рынках» выделены в качестве «нераспределённых» трансфертные доходы и трансфертные расходы по статьям «Основные средства и имущество», «Собственные средства», «Дебиторская/кредиторская задолженность по хозяйственным операциям», «Требования по налогам», «Субординированные займы»,
- доходы по валюто-обменным операциям с клиентами, ранее целиком отражавшиеся в сегменте «операции на финансовых рынках», стали отражаться на этом сегменте лишь частично (50%), а оставшиеся часть конверсионного спреда закрепляются за теми бизнес-сегментами, с чьими клиентами были проведены соответствующие сделки, то есть за сегментами корпоративных и розничных операций пропорционально конверсионному спреду от валютных сделок,
- доходы от сдачи в аренду не сальдируются с административно-хозяйственными расходами (далее – АХР) и отражаются как «Прочие чистые операционные доходы-расходы» в разделе «Выручка»,
- аллокация расходов на амортизацию произведена не пропорционально фонду оплаты труда, а по общим правилам аллокации, а именно – по каскадному методу,
- из сегмента «операции на финансовых рынках» выделены (в качестве «нераспределённых») АХР Управления активами и пассивами Дирекции Казначейство, занимающегося регулированием трансфертных отношений между всеми сегментами.

Сравнительные данные аналогичного периода 2019 года пересчитаны в соответствии с представленными изменениями.

16 Сегментный анализ (продолжение)

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

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства с корректировками оценочного резерва по информации, доступной в момент завершения отчетного периода, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (iv) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (v) не содержит данных по консолидируемым компаниям.

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

16 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 2020 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансо- вых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	11 560 582	5 581 823	4 039 399	1 187	21 182 991
Процентные расходы	(2 208 528)	(4 626 148)	(2 519 504)	(72 574)	(9 426 754)
Результат внутреннего фондирования	(4 636 669)	2 720 043	(1 679 673)	3 596 298	(1)
Чистый процентный доход	4 715 385	3 675 718	(159 778)	3 524 911	11 756 236
Чистый комиссионный доход	2 538 892	992 608	(79 426)	-	3 452 074
Чистый торговый доход	1 263 114	253 403	368 367	-	1 884 884
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	596 174	6 595	15 916	36 052	654 737
Чистый операционный доход (выручка)	9 113 565	4 928 324	145 079	3 560 963	17 747 931
Административно хозяйственные расходы	(2 539 679)	(2 609 448)	(288 842)	(1 192 038)	(6 630 007)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 887 016)	(1 644 093)	(16 272)	(92 682)	(6 640 063)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 686 870	674 783	(160 035)	2 276 243	4 477 861
Расходы по налогу на прибыль	(337 374)	(134 957)	32 007	241 023	(199 301)
Прибыль (убыток) сегмента	1 349 496	539 826	(128 028)	2 517 266	4 278 560
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	330 885 099	258 395 874	107 565 210	18 040 304	714 886 487
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(111 729)	(141 519)	(14 816)	(72 479)	(340 543)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года

16 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	10 995 866	4 845 638	6 734 260	-	22 575 764
Процентные расходы	(2 377 831)	(5 665 084)	(4 361 779)	(337 807)	(12 742 501)
Результат внутреннего фондирования	(4 652 570)	4 743 645	(3 312 671)	3 221 596	-
Чистый процентный доход	3 965 465	3 924 199	(940 190)	2 883 789	9 833 263
Чистый комиссионный доход	1 746 068	1 514 992	(55 180)	-	3 205 880
Чистый торговый доход	(411 525)	203 541	80 496	-	(127 488)
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	(34 881)	(5 027)	33 867	40 825	34 784
Чистый операционный доход (выручка)	5 265 127	5 637 705	(881 007)	2 924 614	12 946 439
Административно хозяйственные расходы	(1 788 770)	(2 125 357)	(312 552)	(1 763 238)	(5 989 917)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 259 626)	(728 204)	(152 265)	-	(4 140 095)
Прибыль (убыток) до налогообложения	216 731	2 784 144	(1 345 824)	1 161 376	2 816 427
Расходы по налогу на прибыль	(43 346)	(556 829)	269 165	(369 383)	(700 393)
Прибыль (убыток) сегмента	173 385	2 227 315	(1 076 659)	791 993	2 116 034
На 31 декабря 2019 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	304 310 359	100 464 265	269 934 160	33 715 160	708 423 944
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(90 278)	(164 175)	(17 683)	(83 993)	(356 129)

16 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по МСФО по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	714 886 487	708 423 944
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(39 441 135)	(35 590 414)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(4 433 469)	(4 409 432)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	586 232	1 727 868
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	145 163	(288 528)
Корректировки налога на прибыль	241 544	241 405
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	113 626	230 552
Прочие корректировки	(463 374)	777 758
Эффект консолидации	(269 216)	2 538 126
Итого активов по МСФО	671 365 858	673 651 279

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	4 477 861	2 816 427
Корректировка резервов	138 578	347 251
Корректировки начислений по доходам/расходам	(332 311)	410 024
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	(121 476)	4 937
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	533 142	617 984
Эффект консолидации	(335 916)	84 369
Прочие корректировки	59 060	(4 005)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	4 418 938	4 276 987

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

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

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление и внутренний контроль

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

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

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (до 5 февраля 2019 года - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»).

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

27 мая 2020 года проведено Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в форме заочного голосования, на котором был избран состав Наблюдательного совета Банка. 28 мая 2020 года проведено заседание Наблюдательного совета Банка, по решению которого сформированы Комитеты Наблюдательного совета Банка, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 30 июня 2020 года:

Елена Викторовна Иванникова - Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года; Владислав Станиславович Гузь - заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, с мая 2019 года является председателем Комитета по стратегии; Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, входит в состав Наблюдательного совета с 2001 года; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года, с мая 2016 года является председателем Комитета по аудиту; Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, является старшим независимым директором с мая 2019 года; Андрей Михайлович Звездочкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года; Павел Анатольевич Кирюханцев входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2018 года, является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям с мая 2019 года; Назаров Сергей Петрович входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2020 года, является председателем Комитета по управлению рисками с мая 2020 года; Юрий Генрихович Левин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2020 года: члены Наблюдательного совета Кирюханцев Павел Анатольевич, Звездочкин Андрей Михайлович, Левин Юрий Генрихович, Германович Алексей Андреевич и Андрей Павлович Бычков признаны независимыми директорами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав Правления Банка по состоянию на 30 июня 2020 года:

Председатель Правления - Савельев Александр Васильевич.

Члены Правления: первый заместитель Председателя Правления – главный исполнительный директор Филимоненок Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года; заместитель Председателя Правления Баландин Константин Юрьевич введен в состав Правления в январе 2008 года; заместитель Председателя Правления Ермолин Вячеслав Яковлевич введен в состав Правления в декабре 2017 года; старший вице-президент-директор филиала в г. Москве Кузнецов Кирилл Сергеевич введен в состав Правления в декабре 2019; первый заместитель Председателя Правления Миронова Кристина Борисовна введена в состав Правления в августе 2013 года; заместитель Председателя Правления Скатын Владимир Павлович введен в состав Правления в июне 2008 года.

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

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих видов рисков:

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

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

Система управления рисками соответствует описанию раскрытому в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением следующих изменений в ключевых органах, осуществляющих управление рисками Группы.

Сформирован Центр Управления Проектами (ЦУП) в компетенцию которого входит управление ресурсами Группы в рамках утвержденного бюджета, согласование смет расходов и смет долгосрочных вложений, утверждение корректировок смет в рамках полномочий, контроль реализации проектов, а также регулярная оценка эффективности отдельных видов бизнеса/продуктов. Бюджетный комитет и Комитет по продуктам и процессам ликвидированы.

Комитет по работе с проблемной задолженностью преобразован в Комитет по работе с проблемной задолженностью и инвестиционными проектами.

Валютный риск.

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

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2020 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	36 643 514	6 196 741	16 970 467	799 413	60 610 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 942 027	-	-	-	3 942 027
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	9 910 515	1 413 465	34 679	36 495	11 395 154
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	44 908 920	53 462 685	1 914 862	-	100 286 467
Производные финансовые активы	7 085 153	-	-	-	7 085 153
Кредиты банкам	4 111 756	1 138 132	672 721	-	5 922 609
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	225 336 154	20 009 899	32 728 667	6 186	278 080 906
- кредиты и авансы частным клиентам	98 887 815	148 458	1 354 999	-	100 391 272
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	30 700 986	25 570 427	13 589 851	642 591	70 503 855
Инвестиционная собственность	6 801 115	-	-	-	6 801 115
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 267 593	-	-	-	14 267 593
Прочие активы	6 433 439	3 946 209	28 724	1 451	10 409 823
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 669 749	-	-	-	1 669 749
Итого активов	490 698 736	111 886 016	67 294 970	1 486 136	671 365 858
Обязательства					
Средства банков	124 885 417	7 365 170	1 291 293	-	133 541 880
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	143 776 232	20 413 440	8 661 142	407 433	173 258 247
- средства частных клиентов	183 275 972	51 851 560	14 524 415	339 426	249 991 373
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	698 152	-	-	-	698 152
Производные финансовые обязательства	12 294 783	-	-	-	12 294 783
Выпущенные облигации	3 717 815	-	-	-	3 717 815
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 989 073	4 802 478	206 317	-	8 997 868
Прочие обязательства	4 747 899	17 766	416 635	58	5 182 358
Итого обязательств	477 385 343	84 450 414	25 099 802	746 917	587 682 476
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	5 236 809	-	-	-	5 236 809
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	18 550 202	27 435 602	42 195 168	739 219	88 920 191
Валютные производные инструменты	69 029 781	(30 768 244)	(42 695 394)	(802 952)	(5 236 809)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	87 579 983	(3 332 642)	(500 226)	(63 733)	83 683 382

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года****17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 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	24 341 056	2 380 243	14 962 690	872 268	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 885 964	-	-	-	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	43 330 531	850 172	-	31 258	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	27 921 128	48 727 911	18 758 063	-	95 407 102
Производные финансовые активы	5 350 855	-	-	-	5 350 855
Кредиты банкам	26 832 923	615 958	573 605	-	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	202 578 690	34 709 737	31 820 029	-	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам	97 546 439	151 350	1 263 409	-	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	28 347 308	18 827 099	6 797 722	527 539	54 499 668
Инвестиционная собственность	7 028 502	-	-	-	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 371 978	-	426 069	-	14 798 047
Прочие активы	7 186 398	258 226	230 077	1 253	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 144 829	-	-	-	2 144 829
Итого активов	490 866 601	106 520 696	74 831 664	1 432 318	673 651 279
Обязательства					
Средства банков	90 372 317	67 560 756	633 702	-	158 566 775
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	139 520 679	13 603 070	7 914 685	337 491	161 375 925
- средства частных клиентов	180 446 176	53 320 853	14 870 617	329 777	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829	-	-	-	311 829
Производные финансовые обязательства	7 394 070	-	-	-	7 394 070
Выпущенные облигации	4 802 775	-	-	-	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 501 034	3 348 559	381 640	-	7 231 233
Прочие обязательства	4 525 481	11 007	394 493	-	4 930 981
Итого обязательств	430 874 361	137 844 245	24 195 137	667 268	593 581 011
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 024 336	-	-	-	2 024 336
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	62 016 576	(31 323 549)	50 636 527	765 050	82 094 604
Валютные производные инструменты	10 776 253	38 638 890	(50 667 566)	(771 913)	(2 024 336)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	72 792 829	7 315 341	(31 039)	(6 863)	80 070 268

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

Риск ликвидности. В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2020 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», а также просроченных кредитов, которые классифицируются в категорию «от 1 до 5 лет».

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2020 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60 610 135	-	-	-	-	60 610 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 171 948	853 119	568 165	348 781	14	3 942 027
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	11 395 154	-	-	-	-	11 395 154
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	60 264 981	40 021 486	-	-	-	100 286 467
Производные финансовые активы	1 160 708	2 350 612	164 208	2 172 698	1 236 927	7 085 153
Кредиты банкам	1 958 435	3 964 174	-	-	-	5 922 609
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	35 223 824	79 631 476	52 589 136	86 926 874	23 709 596	278 080 906
- кредиты и авансы частным клиентам	42 733	694 022	1 843 517	26 081 620	71 729 380	100 391 272
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 360 925	910 059	10 947 846	43 308 664	7 976 361	70 503 855
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	6 801 115	6 801 115
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	377	208 736	14 058 480	14 267 593
Прочие активы	1 195 080	1 425 890	1 114 640	5 148 696	1 525 517	10 409 823
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 669 749	-	-	1 669 749
Итого активов	181 383 923	129 850 838	68 897 638	164 196 069	127 037 390	671 365 858
Обязательства						
Средства банков	127 824 546	4 222 203	1 220 711	268 536	5 884	133 541 880
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	137 314 525	26 766 049	7 121 060	2 055 523	1 090	173 258 247
- средства частных клиентов	95 884 320	64 832 130	53 881 941	35 392 615	367	249 991 373
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	698 152	-	-	-	-	698 152
Производные финансовые обязательства	2 612 947	3 115 565	462 106	2 748 490	3 355 675	12 294 783
Выпущенные облигации	-	-	-	-	3 717 815	3 717 815
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	703 165	4 012 649	2 804 544	788 174	689 336	8 997 868
Прочие обязательства	975 056	2 144 479	298 451	711 348	1 053 024	5 182 358
Итого обязательств	366 012 711	105 093 075	65 788 813	41 964 686	8 823 191	587 682 476
Чистый разрыв ликвидности	(184 628 788)	24 757 763	3 108 825	122 231 383	118 214 199	83 683 382
Совокупный разрыв на 30 июня 2020 года	(184 628 788)	(159 871 025)	(156 762 200)	(34 530 817)	83 683 382	

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2020 года

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 556 257	-	-	-	-	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 312 356	823 351	432 355	317 889	13	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	44 211 961	-	-	-	-	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	47 731 581	38 330 878	9 344 643	-	-	95 407 102
Производные финансовые активы	1 422 390	3 165 521	493 669	269 275	-	5 350 855
Кредиты банкам	11 635 835	16 386 651	-	-	-	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	13 857 823	91 323 739	39 779 084	100 348 929	23 798 881	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам	248 959	480 311	1 504 281	26 748 418	69 979 229	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 730 321	-	1 267 235	38 446 223	7 055 889	54 499 668
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 028 502	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	933	514 150	14 282 964	14 798 047
Прочие активы	1 029 914	3 991 195	700 786	1 405 077	548 982	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 144 829	-	-	2 144 829
Итого активов	172 737 397	154 501 646	55 667 815	168 049 961	122 694 460	673 651 279
Обязательства						
Средства банков	156 784 103	506 021	581 695	694 956	-	158 566 775
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	125 394 351	27 202 725	7 116 628	1 661 142	1 079	161 375 925
- средства частных клиентов	118 781 807	59 740 057	38 538 416	31 906 798	345	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829	-	-	-	-	311 829
Производные финансовые обязательства	913 829	1 813 761	1 719 537	1 398 543	1 548 400	7 394 070
Выпущенные облигации	-	-	-	-	4 802 775	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 068 239	1 594 614	3 513 201	396 748	658 431	7 231 233
Прочие обязательства	906 783	2 265 883	222 644	995 269	540 402	4 930 981
Итого обязательств	404 160 941	93 123 061	51 692 121	37 053 456	7 551 432	593 581 011
Чистый разрыв ликвидности	(231 423 544)	61 378 585	3 975 694	130 996 505	115 143 028	80 070 268
Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года	(231 423 544)	(170 044 959)	(166 069 265)	(35 072 760)	80 070 268	

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2020 года неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 131 294 000 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 136 136 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях, позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

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

В связи с кризисом, связанным с пандемией вируса COVID-19, в банковской системе Российской Федерации и Группе наблюдался переток срочных средств клиентов на счета до востребования. Этот дополнительный прирост остатков до востребования по методологии Группы является неустойчивым, т.к не обеспечен соответствующим ростом денежной массы. Устойчивая часть ресурса до востребования сохранилась без изменений.

18 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; (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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 20.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%. Группа должна поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2020 году Группа должна была соблюдать надбавку в размере 2,000%, а также антициклическую надбавку. Надбавка поддержания достаточности капитала в 2020 году составляет 2,500%. По состоянию на 30 июня 2020 года антициклическая надбавка составила 0,001%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудируемые данные)	31 декабря 2019
Всего капитал	87 214 656	81 759 434
Базовый капитал	63 275 986	63 239 023
Основной капитал	63 275 986	63 239 023
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	14,77%	14,77%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	10,78%	11,50%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	10,78%	11,50%

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

Дирекция бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудируемые данные) и 31 декабря 2019 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

При расчете нормативов достаточности капитала Группа с разумной осторожностью использует возможности, предоставленные ЦБ РФ в рамках принятых мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, направленных на поддержку деятельности кредитных организаций в условиях распространения вируса COVID-19, в том числе:

- неухудшение оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера по заемщикам:

18 Управление капиталом (продолжение)

- физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней;
 - субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением вируса COVID-19;
 - юридическим лицам, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением вируса COVID-19.
- отмена надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 046 828 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 16 131 625 тысяч рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

Группа должна соблюдать определенные особые условия (ковенанты), связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдала все ковенанты по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудируемые данные) и 31 декабря 2019 года.

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

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

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

18 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019
Капитал	99 077 821	96 065 620
Уровень 1	79 746 193	76 035 235
Оплаченный уставный капитал	3 695 154	3 781 734
Резервы и прибыль	76 693 035	73 670 361
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	23 850 975	24 513 878
- Нераспределенная прибыль	52 842 060	49 156 483
Неконтролирующая доля	-	-
Гудвилл	-	(114 873)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(641 996)	(1 301 987)
Уровень 2	19 331 628	20 030 385
Фонд переоценки основных средств	3 239 536	3 239 536
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	674 783	689 613
Субординированные займы	15 417 309	16 101 236
Активы, взвешенные с учетом риска	603 824 968	552 584 743
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	514 038 577	469 929 473
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	15 993 786	20 255 513
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	73 792 605	62 399 757
Показатель общей достаточности капитала	16,41%	17,38%
Достаточность капитала 1-го уровня	13,21%	13,76%

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

19 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.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 сокращенном 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.

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.

Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	6 790 760	1 674 882	-
- Корпоративные еврооблигации	1 420 255	-	-
- Облигации федерального займа	970 313	-	-
- Долевые ценные бумаги	82	-	538 862
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	5 307 220
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	3 037 839	2 830 741	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	20 665	-	-
- Долевые ценные бумаги	829 829	-	99 782
Производные финансовые активы	-	7 085 153	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	13 069 743	11 590 776	5 945 864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	698 152	-	-
	-	12 294 783	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	698 152	12 294 783	-

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года переводы с Уровня 2 на Уровень 1 отсутствовали.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по отнесенным к Уровню 3 иерархии инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было переводов между уровнями иерархии, за исключением реклассификации вложения в паи ЗПИФ комбинированный «Форнис Первый» в сумме 1 335 901 тысяча рублей из категории инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход исходя из данных Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, в категорию вложений в дочерние компании в связи с появлением контроля над фондом.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Купонные облигации Банка России	32 271 940	-	-
- Корпоративные облигации	7 590 578	2 691 900	-
- Корпоративные еврооблигации	738 586	-	-
- Облигации федерального займа	360 441	-	-
- Корпоративные акции	102	-	558 414
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	6 931 189
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	3 800 093	1 732 309	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	44 738	-	-
- Долевые ценные бумаги	714 350	-	1 438 831
Производные финансовые активы	-	5 350 855	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	45 520 828	9 775 064	8 928 434
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
	311 829	-	-
Производные финансовые обязательства	-	7 394 070	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	311 829	7 394 070	-

За 6 месяцев 2019 года долговые ценные бумаги, балансовой стоимостью 348 477 тысяч рублей, были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные долевые ценные бумаги, балансовой стоимостью 31 258 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долевых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг руководство применило модельный метод оценки на основании частично ненаблюдаемых рыночных данных. Также по состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные долговые ценные бумаги, балансовой стоимостью 2 998 987 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2020 года	Доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2020 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	6 931 189	165 347	-	(1 789 841)	525	5 307 220
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	1 438 831	-	(3 148)	(1 335 901)	-	99 782
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	558 414	(19 552)	-	-	-	538 862
Итого активов 3 уровня	8 928 434	145 795	(3 148)	(3 125 742)	525	5 945 864

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2019 года после применения МСФО 9	Доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	1 094 580	70 132	-	(349 479)	1 285 898	2 101 131
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	204 320	-	(19 710)	(85 455)	3	99 158
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	569 313	(42 157)	-	-	-	527 156
Итого активов 3 уровня	1 868 213	27 975	(19 710)	(434 934)	1 285 901	2 727 445

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости. По состоянию на 30 июня 2020 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков автокредитов физическим лицам.

Права требования оцениваются на основании ожидаемого денежного потока по приобретенным портфелям с учетом наблюдаемой и ожидаемой дефолтности. Оценка рыночной стоимости осуществляется подразделением Группы, ответственным за оценку рисков, на ежемесячной основе.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

При оценке рыночной стоимости использовались допущения относительно ожидаемой дефолтности по приобретенным портфелям и рыночной ставки дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов. При увеличении ожидаемой дефолтности на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 0,4% (неаудированные данные). При увеличении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 1,2% (неаудированные данные).

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется Группой по результатам отчетов независимых оценщиков с периодичностью 6 месяцев. Расчет справедливой стоимости производится на основании метода оценки чистых активов. В целях сравнения был использован метод компании-аналога (рынка капитала), но результаты его применения не учитывались при определении справедливой стоимости финансовых активов, так как мультипликаторы определялись на основе данных компаний, ведущих операционную деятельность в иностранных юрисдикциях. Использование метода дисконтированных будущих денежных потоков не представлялся возможным, так как долевые ценные бумаги - это миноритарные пакеты акций. Контроль справедливой стоимости осуществляется подразделением Группы, инициирующим приобретение ценных бумаг на ежеквартальной основе.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) при увеличении/снижении суммы чистых активов компаний, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 998 тысяч рублей/уменьшится на 998 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 17 807 тысяч рублей/уменьшится на 17 807 тысяч рублей).

Оценка торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо». По состоянию на 30 июня 2020 года Группа классифицирует в торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО, долевые ценные бумаги и инвестиции фонда BSPB CAPITAL VPF L.P.

Ценные бумаги, балансовой стоимостью 36 496 тысяч рублей, представляют корпоративные акции, обращающиеся на организованных биржевых торгах, но рынок по которым не может быть признан активным. Справедливая стоимость долевых бумаг оценивается на основании модели взаимосвязи цены акций и индекса биржи обращения, и значения индекса за дату оценки: коэффициент регрессии 0,00037. Для определения справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг руководство применило модельный метод оценки на основании частично ненаблюдаемых рыночных данных.

Оценка инвестиций фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. в капитал компаний составляет 502 366 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 527 156 тысяч рублей). Справедливая стоимость инвестиций Фонда определяется Группой в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)) на основе скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» публичных международных компаний в соответствии с отраслевой принадлежностью.

Оценочная величина средневзвешенного скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» составила 3,9 (неаудированные данные). При увеличении/снижении значения мультипликатора на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 5 024 тысячи рублей/уменьшится на 5 024 тысячи рублей (неаудированные данные).

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»	63 684 999	65 577 685	46 769 347	48 473 771
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	175 056 493	173 730 975	168 173 830	168 961 492
- инвестиционные кредиты	70 548 064	69 701 538	64 696 661	65 049 855
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	27 169 129	26 516 562	29 306 776	28 344 438
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	67 649 228	80 395 567	66 149 831	75 296 086
- кредиты на приобретение автомобилей	5 112 729	5 229 289	5 162 006	5 195 185
- потребительские кредиты VIP клиентам	2 968 498	2 921 100	2 855 378	2 830 040
- прочие потребительские кредиты	24 660 817	25 937 709	24 793 937	25 872 356
ИТОГО	436 849 957	450 010 425	407 907 763	420 023 223

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	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	14 746	14 746	32 009	32 009
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	91 617 260	91 617 260	72 545 082	72 545 082
- Срочные депозиты	81 626 241	81 713 902	88 798 834	88 976 445
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	79 515 341	79 515 341	74 207 009	74 207 009
- Срочные депозиты	170 476 032	174 312 155	174 760 414	179 110 955
Выпущенные облигации				
- Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	3 717 815	3 363 101	4 802 775	4 345 685
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты				
- Векселя	8 997 866	9 147 625	7 231 231	7 835 559
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
ИТОГО	435 965 303	439 684 132	422 377 356	427 052 746

Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 таблицах выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблицах выше, следующие: выпущенные облигации – Уровень 1, выпущенные векселя и депозитные сертификаты – Уровень 2, средства клиентов – Уровень 2, кредиты и авансы клиентам – Уровень 3.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1,40% - 12,60% в год	1,27% - 12,50% в год
Кредиты и авансы частным лицам	1,38% - 16,10% в год	1,83% - 16,00% в год

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) варьируются от 0,01% до 6,75% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,01% до 8,30% годовых).

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

20 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. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см.Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

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 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 8,50%-18,00% годовых)	-	35 128	45
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(201)	-
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-8,50% годовых)	4 561 208	813 875	718 332

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2	578	-
Процентные расходы	(109 978)	(19 533)	(8 662)
(Создание)/Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(88)	1
Комиссионные доходы	160	243	889

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 877	37 964	632
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 877	10 816	661

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,91%-18,00% годовых)	-	7 980	74
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(113)	(1)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-8,55% годовых)	6 201 905	1 342 778	871 364

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3	4 139	-
Процентные расходы	(105 969)	(27 706)	(10 142)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	62	-
Комиссионные доходы	115	287	1 340

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 798	37 266	1 470
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 798	40 514	1 405

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 260 664 тысячи рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные): 254 663 тысяч рублей).

21 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года	
ООО «БСПБ Капитал»	Российская Федерация	100%	100%	Управление ценными бумагами
ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС первый»	Российская Федерация	100%	-	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект»	Российская Федерация	-	100%	Прямые и венчурные инвестиции
BSPB CAPITAL VPF L.P.	о. Джерси, Нормандские острова	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции

ООО «БСПБ Капитал» является предприятием, специализирующимся на управлении активами. Банк использует данную компанию для расширения линейки инвестиционных продуктов, в том числе доверительного управления активами клиентов Банка.

ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд» и ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд», ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС первый» являются фондами, специализирующимися на управлении недвижимостью и другими активами с целью увеличения их стоимости.

ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект» являлся фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в прямые и венчурные инвестиции. ЗПИФ был расформирован 29 июня 2020 в связи с реализацией акций объекта инвестиций.

BSPB CAPITAL VPF L.P. осуществляет деятельность в качестве инвестора, а также продажу, обмен и распределение инвестиций согласно инвестиционной политике под управлением BSPB Capital GP Ltd.

Банк использовал структурированное предприятие BSPb Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала.

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.

21 Консолидация компаний (продолжение)

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ 2» в рамках программы по секьюритизации, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ 2» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 8). За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ 2», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию по состоянию на 30 июня 2020 года и в консолидированную финансовую отчетность на 31 декабря 2019 года.