

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.....	1
--	---

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе.....	4
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Введение	10
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3	Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики	13
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо».....	16
6	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	19
7	Кредиты банкам	21
8	Кредиты и авансы клиентам	24
9	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	33
10	Средства банков	39
11	Средства клиентов	40
12	Выпущенные облигации	41
13	Уставный капитал	41
14	Процентные доходы и расходы	43
15	Комиссионные доходы и расходы	44
16	Прибыль на акцию	45
17	Дивиденды.....	45
18	Сегментный анализ	46
19	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	51
20	Управление капиталом	57
21	Справедливая стоимость	59
22	Операции со связанными сторонами	66
23	Консолидация компаний.....	68
24	События после отчетной даты.....	69

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного Акционерного Общества «Банк «Санкт-Петербург»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении Публичного Акционерного Общества «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних организаций (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, сокращенных консолидированных промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

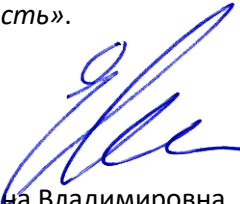
Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 9 марта 2021 года.

Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы за 6 месяцев 2020 года, была проведена другим аудитором, который 24 августа 2020 года выдал заключение о результатах обзорной проверки в отношении указанной финансовой информации, содержащее немодифицированный вывод.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания



24 августа 2021 года

Компания: Публичное Акционерное Общество «Банк «Санкт-Петербург».

Генеральная лицензия Банка России №436 от 31 декабря 2014 года

Основной государственный регистрационный номер:
1027800000140

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 78 № 003196015 от 6 августа 2002 года Управлением
Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по
Санкт-Петербургу

Место нахождения: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		31 732 783	60 270 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 511 716	4 588 389
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	5	15 142 347	6 976 670
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6	98 551 301	104 272 021
Производные финансовые активы		6 056 413	5 048 126
Кредиты банкам	7	24 858 802	22 459 643
Кредиты и авансы клиентам	8		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		342 419 402	309 647 068
- кредиты и авансы частным клиентам		122 414 594	109 817 863
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	9	65 572 580	75 090 863
Инвестиционная собственность		4 247 619	4 411 548
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		14 167 416	14 442 831
Прочие активы		7 732 203	12 376 529
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		353 960	824 608
ИТОГО АКТИВОВ		737 761 136	730 227 127
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	10	132 872 278	141 091 424
Средства клиентов	11		
- средства корпоративных клиентов		215 170 657	194 893 052
- средства частных клиентов		271 387 931	276 028 699
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	6	754 822	1 706 974
Производные финансовые обязательства		5 809 546	7 410 602
Выпущенные облигации	12	1 923 586	2 712 400
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		6 074 428	8 150 022
Прочие обязательства		9 868 009	9 540 966
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		643 861 257	641 534 139
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	3 608 574	3 695 154
Эмиссионный доход	13	23 206 066	23 850 975
Собственные акции, выкупленные у акционеров	13	-	(641 996)
Фонд переоценки основных средств		3 259 421	3 259 421
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		831 632	722 010
Фонд накопленных курсовых разниц		23 947	22 508
Нераспределенная прибыль		62 970 239	57 784 916
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ: АКЦИОНЕРАМ БАНКА		93 899 879	88 692 988
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		93 899 879	88 692 988
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		737 761 136	730 227 127

Утверждено и подписано от имени Правления 24 августа 2021 года.

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томила
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
за 3 и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Прим.	6 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
		30 июня 2021 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2021 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14	20 184 069	20 923 604	10 342 447	10 367 819
Прочие процентные доходы	14	477 137	1 053 256	238 335	343 147
Процентные расходы	14	(6 888 348)	(9 093 722)	(3 612 362)	(4 515 868)
Взносы в систему страхования вкладов	14	(676 409)	(589 975)	(338 429)	(137 540)
Чистые процентные доходы	14	13 096 449	12 293 163	6 629 991	6 057 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,9	(4 098 961)	(5 067 958)	(1 986 953)	(2 468 203)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		8 997 488	7 225 205	4 643 038	3 589 355
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(256 392)	(140 401)	(30 436)	(56 782)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами		9 966	17 407	-	357
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами		2 367 303	525 588	1 568 295	484 254
Чистый расход от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(75 349)	(165 111)	(15 235)	(127 262)
Комиссионные доходы	15	5 693 403	4 470 195	3 082 663	2 172 882
Комиссионные расходы	15	(1 480 491)	(1 092 970)	(774 025)	(499 047)
Восстановление (резерв) под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства, прочие финансовые активы		11 797	137 067	(93 625)	(65 630)
Чистый доход от выбытия дочерней компании		-	355 103	-	4 146
Чистый доход от выбытия инвестиционной собственности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи		151 320	-	22 998	-
Обесценение объектов инвестиционной собственности		-	(305 058)	-	(305 058)
Чистые доходы от прекращения признания финансовых инструментов по амортизированной стоимости		803 317	420 200	803 317	338 454
Прочие чистые операционные доходы		675 537	517 710	390 459	204 550
Административные и прочие операционные расходы:					
- расходы на персонал		(4 124 753)	(4 069 358)	(1 623 039)	(1 773 383)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 254 210)	(1 094 817)	(667 384)	(554 978)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 432 904)	(2 381 822)	(1 311 654)	(1 084 215)
Прибыль до налогообложения		9 086 032	4 418 938	5 995 372	2 327 643
Расходы по налогу на прибыль		(1 817 281)	(820 642)	(1 120 039)	(310 510)
Прибыль за период		7 268 751	3 598 296	4 875 333	2 017 133

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
за 3 и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Прим.	6 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
		30 июня 2021 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2021 (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Прочий совокупный доход					
<i>Компоненты совокупного дохода (убытка), которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		182 071	(7 513)	139 241	17 824
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(43 841)	(10 782)	(20 882)	(940)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода (убытка)		(28 608)	3 465	(23 672)	(3 493)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		1 439	31 859	(8 494)	11 080
Прочий совокупный доход за период после налогообложения		111 061	17 029	86 193	24 471
Всего совокупного дохода за период		7 379 812	3 615 325	4 961 526	2 041 604
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	16	15,27	7,56	10,24	4,24

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томила
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	17	-	-	-	-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров (неаудированные данные)	13	(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

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 2021 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 2021 года		3 695 154	23 850 975	(641 996)	3 259 421	722 010	22 508	57 784 916	88 692 988
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	-	109 622	1 439	-	111 061
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	-	7 268 751	7 268 751
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	109 622	1 439	7 268 751	7 379 812
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)									
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	-	(2 168 499)	(2 168 499)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	-	(4 422)	(4 422)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров (неаудированные данные)	13	(86 580)	(644 909)	641 996	-	-	-	89 493	-
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		3 608 574	23 206 066	-	3 259 421	831 632	23 947	62 970 239	93 899 879

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам	18 285 223	18 091 180
Проценты, полученные по ценным бумагам	2 000 278	2 190 284
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 322 558	1 401 647
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1 712 474)	(2 548 271)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(5 052 849)	(6 463 945)
Взносы в систему страхования вкладов	(676 409)	(882 926)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(123 496)	(97 884)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(161 748)	(245 028)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными финансовыми инструментами	2 647 161	2 538 315
Комиссии полученные	5 687 777	4 407 354
Комиссии уплаченные	(1 025 774)	(824 845)
Прочие операционные доходы	640 608	586 784
Расходы по программам лояльности	(415 569)	(266 274)
Расходы на содержание персонала	(4 130 612)	(4 147 909)
Расходы, связанные с основными средствами	(414 153)	(366 717)
Административные и прочие операционные расходы	(2 454 710)	(2 383 855)
Уплаченный налог на прибыль	1 032 703	(264 759)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	15 448 514	10 723 151
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	76 673	(56 063)
Чистый (прирост) снижение по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»	(8 283 560)	33 159 758
Чистое снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 405 909	3 157 923
Чистый (прирост) снижение по кредитам банкам	(2 649 273)	22 032 792
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(52 363 489)	(6 553 367)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	2 856 678	(3 024 488)
Чистое снижение по средствам банков	(7 072 757)	(34 276 138)
Чистый прирост по средствам клиентов	18 945 460	953 853
Чистое (снижение) прирост по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости	(951 367)	386 323
Чистое (снижение) прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(1 941 603)	1 173 366
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(662 429)	439 959
Чистые денежные средства, (использованные) / полученные от операционной деятельности	(33 191 244)	28 117 069
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(427 390)	(445 316)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	6 355	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	(7 351 889)	(16 331 687)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	15 778 592	4 237 988
Выручка от продажи дочерней компании	-	980 602
Выручка от продажи инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	783 639	449 722
Дивиденды полученные	4 163	2 493
Чистые денежные средства, полученные / (использованные) в инвестиционной деятельности	8 793 470	(11 106 198)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп и погашение выпущенных облигаций	(788 814)	(1 084 960)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям	(110 941)	(204 826)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды	(270 837)	(244 264)
Дивиденды уплаченные	(2 166 725)	(1 919)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3 337 317)	(1 535 969)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(803 094)	2 578 976
Чистое (снижение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(28 538 185)	18 053 878
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	60 270 968	42 556 257
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	31 732 783	60 610 135

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томила
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 23.

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 2021 года руководством Банка контролируется 53,13% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2020 года: 51,82%), в том числе: 26,21% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2020 года: 25,56%), 26,92% контролируется руководством Банка, в том числе 26,82% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2020 года: 26,26% контролировалось руководством Банка, в том числе 26,16% 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 2020 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 2020 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 2020 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: 4,56% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2020 года: 4,46%), 5,08% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2020 года: 4,95%).

На 30 июня 2021 года отсутствуют собственные обыкновенные акции, приобретенные Банком по решениям Наблюдательного совета в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» (31 декабря 2020 года: 2,46% от общего количества обыкновенных акции). Приобретенные Банком акции не предоставляют право голоса и не учитываются при подсчете голосов.

Остальные 37,23% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2020 года: 36,31%).

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 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 2021 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, 53 дополнительных офисов, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (31 декабря 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, 53 дополнительных и операционных офисов, и 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Первая половина 2021 года была позитивной для российской экономики – растущие цены на нефть и высокий спрос на риск поддерживали восстановление после пандемии. Темпы начавшейся в январе вакцинации населения от COVID-19 значительно усилились за первые два квартала, что позволило снять ряд ограничений и в результате, как утверждает ЦБ РФ, экономика достигла докоронавирусного уровня. Тем не менее под конец июня эпидемиологическая ситуация вновь начала ухудшаться на фоне распространения новых штаммов вируса. В связи с этим дальнейшие перспективы экономического роста остаются неопределенными. Нефтяные цены росли на протяжении первого полугодия, поддерживаемые сокращением добычи со стороны ОПЕК+ и постепенным восстановлением спроса на нефть после пандемии. При этом в июне нефтяные цены обновили максимумы с конца 2018 года на фоне ожиданий значительного дефицита нефти во втором полугодии 2021 года. В результате к концу июня фьючерсы на нефть марки Brent выросли до 75 долларов за баррель (источник: Bloomberg), а российская Urals подорожала до 73 долларов за баррель.

По данным Росстата индекс промышленного производства в мае 2021 года на фоне низкой базы вырос сразу на 12,3% год к году (далее - г/г). В то же время в июне рост производства замедлился до 10,4% г/г, что во многом связано с падением в обрабатывающем секторе – в нем рост производства замедлился с майских 12,1% г/г до 7,7% г/г в июне. На фоне низкой базы прошлого года значительно вырос оборот розничной торговли – на 27,2% г/г в мае, экспорт – на 42% г/г. По оценке ЦБ РФ на основе данных Росстата, рост экономики в первом квартале 2021 года составил 0,8% к/к с поправкой на сезонность.

Инфляция в Российской Федерации ускорилась на протяжении первого полугодия, достигнув максимума в 6,5% г/г в июне. Помимо сильного восстановления спроса после пандемии COVID-19 на цены влиял рост мировых продовольственных цен, а также проблемы со стороны поставок, в частности дефицит полупроводников. При этом ЦБ РФ ожидает, что инфляция на конец года будет выше 5,2% и вернется к целевому уровню в 4% только во второй половине 2022 года.

На этом фоне ЦБ РФ начал переход к нейтральной денежно-кредитной политике. Ключевая ставка была увеличена с 4,25% годовых на 25 б.п. в марте 2021 года, на 50 б.п. – в апреле, и на 50 б.п. – в июне. До 2021 года последний раз ставка была увеличена в декабре 2018 года. Центральные банки других развивающихся стран также преимущественно ужесточали финансовые условия, в то время как регуляторы развитых стран, в том числе ФРС, пока поддерживают мягкую денежно-кредитную политику.

На глобальных финансовых рынках в первых двух кварталах 2021 года складывался преимущественно позитивный новостной фон. Помимо постепенного восстановления после пандемии рынок поддерживали масштабные меры экономических стимулов в США. Главный негатив был связан с инфляцией и возможностью более раннего ужесточения денежно-кредитной политики. В частности, инфляция в июне в США составила 5,4% в годовом выражении, обновив максимум с августа 2008 года. В то же время пока ФРС отмечает, что текущий инфляционный всплеск – это временное явление.

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

В первом полугодии 2021 года курс рубля был достаточно волатильным, меняясь в диапазоне от 72,8 вплоть до 77 рублей/доллар США (источник: Bloomberg). При этом значительное давление на рубль оказывала геополитическая обстановка. С 14 июня 2021 года американским финансовым институтам запрещается покупка российских суверенных облигаций на первичном рынке, вторичный рынок при этом не ограничивается.

Рынок воспринял такие ограничения как довольно мягкие, и снятие санкционной неопределенности смогло поддержать российские активы. В результате на конец июня курс USD/RUB находился около 73 рублей/доллар (источник: Bloomberg).

Индекс Московской биржи рос на протяжении полугодия и в июне продолжил обновлять исторические максимумы. По итогам двух кварталов индекс вырос на 14%. Долговой рынок Российской Федерации следовал за ключевой ставкой, при этом инвесторы ожидают и дальнейший рост ставки. Снижение спроса нерезидентов дополнительно сдерживало котировки. В результате с начала года доходности ОФЗ выросли на 110-225 б.п. в зависимости от срочности.

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.

Группа отреагировала на рост кредитного риска, вызванного в течение 2020 года пандемией коронавируса COVID-19 и ограничительными мерами противодействия его распространению, более осторожной политикой по одобрению кредитов и предоставлением заемщикам, попавшим в сложную финансовую ситуацию, отсрочек как в рамках собственных, так и в рамках государственных программ. К концу 1 половины 2021 года подавляющее большинство отсрочек, пик предоставления которых пришелся на второй квартал 2020 года, закончили свое действие, и, по оценке Группы около, 93% клиентов, кому были предоставлены отсрочки, вернулись в график погашения кредитов, что свидетельствует об эффективности данной меры.

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.

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 2020 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). В связи с тем, что результаты деятельности Группы зависят, в определенной мере, от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

Группа полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной информации, представляют достаточные данные при условии их рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2020 год, подготовленной в соответствии с 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.

В настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2021 года:

- «Реформа базовой процентной ставки»- Этап 2 - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Группа применила Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) «Реформа базовой процентной ставки – этап 2». Данные поправки касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7. Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года и позднее.

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу. На момент утверждения настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41 и иллюстративным примерам к МСФО (IFRS) 16 «Ежегодные улучшения МСФО»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы в последующие периоды.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

На 30 июня 2021 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 72,3723 рубля за 1 доллар США и 86,2026 рубля за 1 евро (31 декабря 2020 года: 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро).

Изменения в представлении сравнительных данных

Для более надежной и уместной презентации комиссионных доходов Группа перенесла доходы от операций доверительного управления имуществом и других инвестиционных услуг, осуществляемых дочерними компаниями в состав комиссионных доходов по строке «Инвестиционные услуги, включая доверительное управление имуществом» из прочих операционных доходов: в сравнительных данных сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года в сумме 52 093 тысячи рублей, в том числе 30 872 тысячи рублей за 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

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 2020 года, за исключением аспектов, описанных далее. Ряд новых поправок и интерпретаций к стандартам, вступивших в силу с 1 января 2021 года, не оказывают существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

Наиболее существенным, с точки зрения влияния на финансовый результат Группы за 1 полугодие 2021 года, является профессиональное суждение о корректировке значения вероятностей дефолтов по кредитам корпоративным заемщикам и частным лицам в соответствии с текущим макроэкономическим циклом (макропоправка).

Если на основании исторических данных для класса финансовых активов определена связь между макроэкономическими показателями и дефолтностью, то для оценки ожидаемых вероятностей дефолтов по этому классу активов Группа использует модель, связывающую ожидаемые значения макроэкономических показателей с ожидаемым уровнем дефолтности по кредитному портфелю, построенную на исторических данных. В качестве входных данных для модели Группа использует сценарии макроэкономического прогноза ЦБ РФ. 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. В 1 полугодии 2021 года Группа пересмотрела подход к формированию макромоделли, используемой для оценки уровня дефолтности, что привело к снижению ожидаемого уровня дефолтности в 2021 году.

Если на основании исторических данных для класса финансовых активов не определена связь между макроэкономическими показателями и дефолтностью, то Группа не использует модельный подход к оценке макропоправки по такому классу активов, оценивая ожидаемые кредитные убытки на основании фактически наблюдаемых вероятностей дефолта в течение 1 года до даты подготовки отчетности с нулевой макрокорректировкой.

В 1 полугодии 2021 года произошли следующие изменения ожидаемой вероятности дефолта:

- по корпоративным заемщикам – снижение на 37% относительно 31 декабря 2020 года.
- по частным лицам – изменение от -12% до +4% относительно 31 декабря 2020 года.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года****5 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Долговые торговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	5 109 739	1 311 563
Корпоративные облигации	4 798 570	600 486
Корпоративные еврооблигации	3 536 226	-
Облигации субъектов Российской Федерации	57 601	95 522
Итого долговых ценных бумаг	13 502 136	2 007 571
Долевые ценные бумаги	574 866	564 266
Итого торговых ценных бумаг	14 077 002	2 571 837
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	825 500	-
Корпоративные облигации	239 845	4 404 833
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	1 065 345	4 404 833
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	1 065 345	4 404 833
Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	15 142 347	6 976 670

По состоянию на 30 июня 2021 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 2020 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 2021 года (неаудированный данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	1 849 254	3 076 385	5 109 739	57 601	10 092 979
Группа В	2 886 051	459 841	-	-	3 345 892
Группа С	63 265	-	-	-	63 265
Итого долговых торговых ценных бумаг	4 798 570	3 536 226	5 109 739	57 601	13 502 136
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	239 845	793 464	-	-	1 033 309
Группа В	-	32 036	-	-	32 036
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	239 845	825 500	-	-	1 065 345
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 038 415	4 361 726	5 109 739	57 601	14 567 481

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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ	Итого
Долговые торговые ценные бумаги				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	216 182	1 311 563	95 522	1 623 267
Группа В	184 510	-	-	184 510
Группа С	199 794	-	-	199 794
Итого долговых торговых ценных бумаг	600 486	1 311 563	95 522	2 007 571
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	2 317 506	-	-	2 317 506
Группа В	2 087 327	-	-	2 087 327
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	4 404 833	-	-	4 404 833
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 005 319	1 311 563	95 522	6 412 404

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг 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. См. Примечания 6,7,8,10.

Анализ торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо», по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.

6 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	82 346 046	84 588 242
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	16 205 255	19 683 779
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	98 551 301	104 272 021

По состоянию на 30 июня 2021 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 2020 года: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями).

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 71 493 205 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 67 690 307 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имела 2 контрагентов, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2020 года: 1 контрагента). По состоянию на 30 июня 2021 года совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанными контрагентами, составляла 25 795 531 тысячу рублей (31 декабря 2020 года: 14 298 299 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 113 812 798 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 111 769 774 тысячи рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 59 378 959 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 49 017 932 тысячи рублей), по состоянию на 30 июня 2021 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 754 822 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 1 706 974 тысячи рублей). Обязательство по приобретению данных ценных бумаг отражено в отчете о финансовом положении по строке «Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости». Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года задолженность по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи разделяется по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга контрагента.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года переходы между стадиями обесценения отсутствовали.

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

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 2021 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	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	72 674 318	-	-	-	72 674 318
Группа В	10 852 841	-	-	-	10 852 841
Группа С	81 452	-	-	-	81 452
Группа D	14 942 690	-	-	-	14 942 690
Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	98 551 301	-	-	-	98 551 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	98 551 301	-	-	-	98 551 301

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 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	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	80 072 044	-	-	-	80 072 044
Группа В	7 313 524	-	-	-	7 313 524
Группа D	16 886 453	-	-	-	16 886 453
Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	104 272 021	-	-	-	104 272 021
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	104 272 021	-	-	-	104 272 021

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года****7 Кредиты банкам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Срочные средства, размещенные в банках	24 873 244	22 475 385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 442)	(15 742)
Итого кредиты банкам	24 858 802	22 459 643

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы. По состоянию на 30 июня 2021 года совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составила 10 873 287 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 контрагент, совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составляла 11 101 481 тысячу рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты банкам не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к 1 стадии (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 2021 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 обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	15 742	-	-	-	15 742
Новые активы, полученные или приобретенные	2 352	-	-	-	2 352
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(3 349)	-	-	-	(3 349)
Влияние валютной переоценки	(303)	-	-	-	(303)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	14 442	-	-	-	14 442

7 Кредиты банкам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля	17 607	-	-	-	17 607
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-	-
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(2 352)	-	-	-	(2 352)
Влияние валютной переоценки	(813)	-	-	-	(813)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	14 442	-	-	-	14 442

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 – 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)
Влияние валютной переоценки	-	-	-	-	-
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 3 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 апреля	975	-	-	-	975
Новые активы, полученные или приобретенные	1 220	-	-	-	1 220
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(975)	-	-	-	(975)
Влияние валютной переоценки	-	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	1 220	-	-	-	1 220

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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).

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

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 2021 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	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	24 873 244	-	-	-	24 873 244
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	24 873 244	-	-	-	24 873 244
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 442)	-	-	-	(14 442)
Итого кредитов банкам	24 858 802	-	-	-	24 858 802

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года****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 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	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	15 868 026	-	-	-	15 868 026
Группа В	6 607 359	-	-	-	6 607 359
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	22 475 385	-	-	-	22 475 385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 742)	-	-	-	(15 742)
Итого кредитов банкам	22 459 643	-	-	-	22 459 643

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 19.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	256 266 713	216 093 638
- инвестиционные кредиты	94 526 267	98 246 854
- кредиты предприятиям, источником финансирования деятельности которых являются бюджетные средства	24 742 786	24 519 610
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	85 351 820	78 280 320
- кредиты на приобретение автомобилей	5 908 584	5 416 060
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 011 472	4 362 328
- прочие потребительские кредиты	32 464 952	27 224 785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42 485 491)	(39 807 650)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	4 046 893	5 128 986
Итого кредитов и авансов клиентам	464 833 996	419 464 931

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	6 340 751	3 135 293	29 006 980	1 324 626	39 807 650
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	319 081	(297 935)	(21 146)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(67 750)	215 031	(147 281)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(88 433)	(828 801)	917 234	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2 384 801	-	-	-	2 384 801
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 445 967)	(101 963)	7 224 177	(646 418)	4 029 829
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(970 365)	(922 856)	(407 622)	-	(2 300 843)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	752 205	-	752 205
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(785 352)	-	(785 352)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(854 997)	-	(854 997)
Влияние валютной переоценки	(43 194)	(4 826)	(499 782)	-	(547 802)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	5 428 924	1 193 943	35 184 416	678 208	42 485 491

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 апреля	5 016 797	2 805 518	33 097 830	1 324 626	42 244 771
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	241 162	(223 716)	(17 446)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	14 479	14 678	(29 157)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(61 720)	(340 676)	402 396	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 375 027	-	-	-	1 375 027
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(622 367)	(176 061)	3 708 265	(646 418)	2 263 419
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(501 111)	(895 313)	(244 334)	-	(1 640 758)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	362 231	-	362 231
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(663 312)	-	(663 312)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(744 823)	-	(744 823)
Влияние валютной переоценки	(33 343)	9 513	(687 234)	-	(711 064)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	5 428 924	1 193 943	35 184 416	678 208	42 485 491

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 обесцененные 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 3 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 обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля	4 585 779	4 547 025	27 200 714	1 410 036	37 743 554
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	26 870	(20 881)	(5 989)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(172 931)	183 636	(10 705)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(25 187)	(943 990)	969 177	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	621 504	-	-	-	621 504
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	313 651	564 882	2 264 455	(18 026)	3 124 962
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(211 667)	(577 348)	(488 731)	-	(1 277 746)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	257 465	-	257 465
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(502 163)	-	(502 163)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(199 413)	-	(199 413)
Влияние валютной переоценки	(84 933)	(257 204)	(678 303)	-	(1 020 440)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	5 053 086	3 496 120	28 806 507	1 392 010	38 747 723

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	127 736 828	25,2	115 283 493	25,1
Лизинг и финансовые услуги	64 571 255	12,7	55 359 281	12,1
Операции с недвижимостью	58 225 015	11,5	54 154 074	11,8
Торговля	49 762 777	9,8	47 183 535	10,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	43 275 290	8,5	43 623 674	9,5
Производство и пищевая промышленность	37 668 949	7,4	32 018 654	7,0
Строительство	30 844 234	6,1	29 154 482	6,3
Тяжелое машиностроение и судостроение	24 742 786	4,9	26 174 323	5,7
Организации на бюджетном финансировании	24 094 502	4,7	24 519 610	5,3
Транспорт	22 297 681	4,4	12 062 008	2,6
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 145 252	1,4	7 084 117	1,5
Телекоммуникации	5 945 705	1,2	2 968 304	0,6
Химическая промышленность	2 649 659	0,5	1 501 799	0,3
Энергетика	563 197	0,1	569 170	0,1
Прочие	7 796 357	1,6	7 616 057	1,8
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	507 319 487	100,0	459 272 581	100,0

По состоянию на 30 июня 2021 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 183 256 047 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 178 047 513 тысячи рублей), что составляет 36,1% (31 декабря 2020 года: 38,8%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

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 2021 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	176 526 588	33 327	-	-	176 559 915
Низкий кредитный риск	114 297 058	6 683 728	-	-	120 980 786
Средний кредитный риск	20 175 897	9 494 092	-	-	29 669 989
Высокий кредитный риск	-	1 819 572	-	-	1 819 572
Дефолтные кредиты	-	-	44 395 896	2 109 608	46 505 504
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	310 999 543	18 030 719	44 395 896	2 109 608	375 535 766
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 659 420)	(687 968)	(32 137 661)	(678 208)	(37 163 257)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	307 340 123	17 342 751	12 258 235	1 431 400	338 372 509
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	116 782 442	1 765 237	401 520	-	118 949 199
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	2 822 314	612 118	13 166	-	3 447 598
- на срок от 31 до 90 дней	-	802 919	21 679	-	824 598
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 515 433	-	4 515 433
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	119 604 756	3 180 274	4 951 798	-	127 736 828
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 769 504)	(505 975)	(3 046 755)	-	(5 322 234)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	117 835 252	2 674 299	1 905 043	-	122 414 594
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	425 175 375	20 017 050	14 163 278	1 431 400	460 787 103

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

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 2021 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	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	80 153 603	1 379 534	177 509	-	81 710 646
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 256 988	422 651	5 041	-	1 684 680
- на срок от 31 до 90 дней	-	445 538	5 591	-	451 129
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 505 365	-	1 505 365
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	81 410 591	2 247 723	1 693 506	-	85 351 820
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(482 546)	(216 517)	(575 203)	-	(1 274 266)
Итого ипотечных кредитов клиентам	80 928 045	2 031 206	1 118 303	-	84 077 554
Непросроченные кредиты	5 139 996	39 580	7 577	-	5 187 153
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	134 183	28 363	1 779	-	164 325
- на срок от 31 до 90 дней	-	68 834	3 955	-	72 789
- на срок свыше 90 дней	-	-	484 317	-	484 317
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	5 274 179	136 777	497 628	-	5 908 584
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69 692)	(23 099)	(248 445)	-	(341 236)
Итого кредитов клиентам на приобретение автомобилей	5 204 487	113 678	249 183	-	5 567 348
Непросроченные кредиты	2 504 676	-	184 518	-	2 689 194
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	795 606	-	-	-	795 606
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	526 672	-	526 672
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	3 300 282	-	711 190	-	4 011 472
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67 264)	-	(532 038)	-	(599 302)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	3 233 018	-	179 152	-	3 412 170
Непросроченные кредиты	28 984 167	346 123	31 916	-	29 362 206
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	635 537	161 104	6 346	-	802 987
- на срок от 31 до 90 дней	-	288 547	12 133	-	300 680
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 999 079	-	1 999 079
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	29 619 704	795 774	2 049 474	-	32 464 952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 150 002)	(266 359)	(1 691 069)	-	(3 107 430)
Итого потребительских кредитов клиентам	28 469 702	529 415	358 405	-	29 357 522

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 2020 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 – обесценен- ные активы	Приобретен-ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	150 081 933	988 684	-	-	151 070 617
Низкий кредитный риск	91 167 921	2 510 882	-	-	93 678 803
Средний кредитный риск	22 156 987	21 707 416	-	-	43 864 403
Высокий кредитный риск	-	7 420 973	-	-	7 420 973
Дефолтные кредиты	-	-	40 696 482	2 128 824	42 825 306
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	263 406 841	32 627 955	40 696 482	2 128 824	338 860 102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 703 221)	(2 305 191)	(26 008 982)	(1 324 626)	(34 342 020)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	258 703 620	30 322 764	14 687 500	804 198	304 518 082
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	105 150 456	2 670 823	349 489	-	108 170 768
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 014 691	494 269	25 960	-	1 534 920
- на срок от 31 до 90 дней	-	877 987	22 296	-	900 283
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 677 522	-	4 677 522
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	106 165 147	4 043 079	5 075 267	-	115 283 493
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 637 530)	(830 102)	(2 997 998)	-	(5 465 630)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	104 527 617	3 212 977	2 077 269	-	109 817 863
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	363 231 237	33 535 741	16 764 769	804 198	414 335 945

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

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 2020 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	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	73 280 387	1 692 892	121 444	-	75 094 723
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	573 965	318 215	14 098	-	906 278
- на срок от 31 до 90 дней	-	482 743	6 992	-	489 735
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 789 585	-	1 789 585
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	73 854 352	2 493 850	1 932 119	-	78 280 321
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(449 686)	(230 741)	(625 959)	-	(1 306 386)
Итого ипотечных кредитов клиентам	73 404 666	2 263 109	1 306 160	-	76 973 935
Кредиты на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 738 207	55 550	4 752	-	4 798 509
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	80 085	26 010	5 187	-	111 282
- на срок от 31 до 90 дней	-	70 482	3 932	-	74 414
- на срок свыше 90 дней	-	-	431 855	-	431 855
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	4 818 292	152 042	445 726	-	5 416 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 567)	(22 244)	(210 909)	-	(296 720)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 754 725	129 798	234 817	-	5 119 340
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 112 463	486 462	184 518	-	3 783 443
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	578 885	-	578 885
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	3 112 463	486 462	763 403	-	4 362 328
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 766)	(279 112)	(592 684)	-	(924 562)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 059 697	207 350	170 719	-	3 437 766
Потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	24 019 399	435 919	38 776	-	24 494 094
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	360 641	150 044	6 675	-	517 360
- на срок от 31 до 90 дней	-	324 762	11 372	-	336 134
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 877 197	-	1 877 197
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	24 380 040	910 725	1 934 020	-	27 224 785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 071 511)	(298 005)	(1 568 446)	-	(2 937 962)
Итого потребительских кредитов клиентам	23 308 529	612 720	365 574	-	24 286 823

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты и авансы корпоративным клиентам разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты и авансы частным клиентам разделены по дням просрочки.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 2 416 662 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 3 071 600 тысяч рублей) и дополнительная кредитная поддержка на сумму 752 896 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 027 065 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ 2», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 19. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года****9 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	-	31 036
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	1 707 971	5 905 989
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 707 971	5 937 025
Долевые ценные бумаги	1 142 276	1 094 898
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 850 247	7 031 923
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	3 849 482	87 510
Корпоративные еврооблигации	1 235 284	1 237 683
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	36 683 990	41 768 352
Корпоративные облигации	21 032 052	25 054 524
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(78 475)	(89 129)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	62 722 333	68 058 940
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	65 572 580	75 090 863

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).

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

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 2021 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, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	1 707 971	-	-	1 707 971
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	1 707 971	-	-	1 707 971
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	1 707 971	-	-	1 707 971
Обесценение	(1 640)	-	-	(1 640)

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 2020 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 А	19 902	-	-	19 902
Группа В	11 134	-	-	11 134
<hr/>				
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 036	-	-	31 036
<hr/>				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	4 399 436	-	-	4 399 436
Группа В	1 506 553	-	-	1 506 553
<hr/>				
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	5 905 989	-	-	5 905 989
<hr/>				
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 937 025	-	-	5 937 025
<hr/>				
Обесценение	(4 812)	-	-	(4 812)
<hr/>				

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 2021 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	2 590 039	-	-	2 590 039
Группа В	2 494 727	-	-	2 494 727
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 084 766	-	-	5 084 766
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	49 594 292	-	-	49 594 292
Группа В	8 121 750	-	-	8 121 750
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	57 716 042	-	-	57 716 042
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(78 475)	-	-	(78 475)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	62 722 333	-	-	62 722 333

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 2020 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				
Группа А	354 934	-	-	354 934
Группа В	970 259	-	-	970 259
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 325 193	-	-	1 325 193
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	51 034 230	-	-	51 034 230
Группа В	15 788 646	-	-	15 788 646
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	66 822 876	-	-	66 822 876
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89 129)	-	-	(89 129)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	68 058 940	-	-	68 058 940

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	89 129	-	-	-	89 129
Новые активы, полученные или приобретенные	8 839	-	-	-	8 839
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 122)	-	-	-	(13 122)
Восстановление резерва в результате продажи и погашения ценных бумаг	(6 371)	-	-	-	(6 371)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	78 475	-	-	-	78 475

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 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 апреля	85 632	-	-	-	85 632
Новые активы, полученные или приобретенные	2 489	-	-	-	2 489
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 632)	-	-	-	(3 632)
Восстановление резерва в результате продажи и погашения ценных бумаг	(6 014)	-	-	-	(6 014)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	78 475	-	-	-	78 475

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 3 месяцев, закончившихся 30 июня 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 апреля	99 228	-	-	-	99 228
Новые активы, полученные или приобретенные	6 935	-	-	-	6 935
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 115)	-	-	-	(7 115)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	99 048	-	-	-	99 048

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.

10 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	112 963 664	118 537 537
Срочные депозиты банков	19 643 379	22 113 296
Корреспондентские счета банков	265 235	440 591
Итого средств банков	132 872 278	141 091 424

По состоянию на 30 июня 2021 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 107 831 176 тысяч рублей. (31 декабря 2020 года: 114 469 830 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2020 года: не имела контрагентов).

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 112 963 664 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 118 537 537 тысяч рублей).

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

- из собственного портфеля справедливой стоимостью 60 489 360 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 77 133 698 тысяч рублей);
- полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 59 378 959 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 49 017 932 тысячи рублей).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года****11 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021		31 декабря
	(неаудированные данные)		2020
Государственные и общественные организации			
Текущие/расчетные счета		14 014	854
Прочие юридические лица			
Текущие/расчетные счета		127 603 166	97 030 951
Срочные депозиты		87 553 477	97 861 247
Физические лица			
Текущие счета/счета до востребования		107 905 483	104 696 301
Срочные вклады		163 482 448	171 332 398
Итого средств клиентов		486 558 588	470 921 751

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021		31 декабря 2020	
	(неаудированные данные)		Сумма	%
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	271 387 931	55,8	276 028 699	58,6
Строительство	48 371 059	9,9	43 615 551	9,3
Торговля	36 758 921	7,6	37 063 964	7,9
Недвижимость	35 510 418	7,3	25 080 754	5,3
Производство	23 066 735	4,7	22 881 478	4,9
Искусство, наука и образование	22 631 711	4,7	19 955 435	4,2
Финансовые услуги	20 070 874	4,1	21 711 867	4,6
Транспорт	12 200 687	2,5	8 093 956	1,7
Связь	1 999 956	0,4	2 479 993	0,5
Медицинские учреждения	1 405 927	0,3	1 126 810	0,2
Коммунальное хозяйство	1 151 843	0,2	705 615	0,1
Энергетика	435 592	0,1	348 337	0,1
Прочее	11 566 934	2,4	11 829 292	2,6
Итого средств клиентов	486 558 588	100,0	470 921 751	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года****12 Выпущенные облигации**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	1 923 586	2 712 400
Итого выпущенных облигации	1 923 586	2 712 400

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 19.

13 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновен- ных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привиле- гированные акции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого уставный капитал и эмиссион- ный доход	Нерасп- ределенная прибыль
На 1 января 2020 года	475 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	(1 301 987)	26 993 625	-
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(86 580)	-	(662 903)	659 991	-	89 492
По состоя- нию на 31 декабря 2020 года	475 554	20 100	3 517 703	177 451	23 850 975	(641 996)	26 904 133	89 492
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(86 580)	-	(644 909)	641 996	-	89 493
По состоя- нию на 30 июня 2021 года	475 554	20 100	3 431 123	177 451	23 206 066	-	26 814 641	178 985

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2021 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 507 654 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 507 654 тысячи рублей). По состоянию на 30 июня 2021 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

27 мая 2021 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об уменьшении уставного капитала путем погашения 12 000 тысяч штук акций, приобретенных Банком в октябре 2019 года по цене 53,50 рублей. 11 июня 2021 года собственные обыкновенные акции Банка, находящие на казначейском счете в реестре акционеров в количестве 12 000 тысяч штук были погашены.

13 Уставный капитал (продолжение)

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 495 654 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 – 21 июля 2021 года. По состоянию на дату выпуска данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Банку требования досрочного исполнения обязательств не предъявлялись.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 475 554 232 штук. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

08 апреля 2021 года Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении собственных размещенных акций в количестве 26 000 тысяч штук по цене 58,00 руб.

05 июля 2021 года на казначейский счет Банка в реестре акционеров зачислены собственные обыкновенные акции, приобретенные по решению Наблюдательного совета от 08 апреля 2021 года в количестве 20 821 штук на сумму 1 207 618 руб. Расчеты с продавцами акций завершены.

По состоянию на 30 июня 2021 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.

С 30 декабря 2020 привилегированные акции включены в разделе «Третий уровень» списка эмиссионных ценных бумаг эмитента, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

14 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Кредиты и авансы клиентам				
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	10 533 451	11 512 597	5 327 706	5 751 132
- кредиты и авансы частным клиентам	6 243 011	6 102 506	3 389 729	3 030 325
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 121 763	1 020 634	525 272	497 074
Кредиты банкам	488 416	459 163	257 841	113 877
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	131 900	255 809	29 568	129 082
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 665 528	1 572 895	812 331	846 329
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236 276	722 798	124 211	188 405
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	240 861	330 458	114 124	154 742
Итого процентных доходов	20 661 206	21 976 860	10 580 782	10 710 966
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	3 073 051	4 031 269	1 527 541	1 923 271
Средства банков	1 765 869	2 527 946	950 669	1 295 103
Срочные депозиты юридических лиц	1 709 746	2 079 673	965 442	1 073 905
Выпущенные облигации	110 941	204 826	51 018	96 300
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	89 182	159 420	42 539	83 803
Текущие/расчетные счета	139 559	90 588	75 153	43 486
Итого процентных расходов	6 888 348	9 093 722	3 612 362	4 515 868
Взносы в систему страхования вкладов	676 409	589 975	338 429	137 540
Чистые процентные доходы	13 096 449	12 293 163	6 629 991	6 057 558

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

15 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	2 042 959	1 623 399	1 063 037	778 522
Расчеты пластиковыми картами	1 917 484	1 645 459	1 007 512	781 007
Выданные гарантии и аккредитивы	816 049	677 329	418 597	364 667
Агентские услуги по договорам страхования	529 800	212 388	375 873	104 438
Кассовые операции	96 933	94 487	53 083	41 117
Инкассация	57 569	55 872	29 103	19 947
Инвестиционные услуги, включая доверительное управление имуществом	96 854	52 093	70 289	30 872
Хранение активов	29 038	28 646	14 650	14 134
Прочее	106 717	80 522	50 519	38 178
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>				
- признаваемые на протяжении времени	1 471 741	970 456	879 409	514 111
- отраженные в момент оказания услуги	4 221 662	3 499 739	2 203 254	1 658 771
Итого комиссионных доходов	5 693 403	4 470 195	3 082 663	2 172 882
Комиссионные расходы				
Расчеты пластиковыми картами	726 178	548 098	373 030	237 504
Программы лояльности	454 717	268 125	240 925	123 392
Ценные бумаги, включая РЕПО	117 939	88 112	67 231	45 869
Расчетные операции	86 874	77 873	50 565	41 951
Валютообменные операции	54 542	78 687	24 997	37 948
Гарантии и аккредитивы	16 986	10 539	5 816	3 388
Банкнотные операции	9 277	13 097	5 410	5 144
Прочее	13 978	8 439	6 051	3 851
Итого комиссионных расходов	1 480 491	1 092 970	774 025	499 047
Чистый комиссионный доход	4 212 912	3 377 225	2 308 638	1 673 835

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года****16 Прибыль на акцию**

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк не имеет финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	6 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	7 268 751	3 598 296	4 875 333	2 017 133
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(4 422)	(2 211)	(4 422)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	7 264 329	3 596 085	4 870 911	2 014 922
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	475 554	475 554	475 554	475 554
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	15,27	7,56	10,24	4,24

17 Дивиденды

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	12 677	383	9 077	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	2 168 499	4 422	-	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(2 162 806)	(3 919)	(53)	(1 866)
Списание невостребованных дивидендов	-	-	-	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	18 370	886	9 024	345
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	4,56	0,22	-	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

По итогам Годового общего собрания акционеров от 27 мая 2021 года было принято решение выплатить дивиденды за 2020 год в размере 4,56 рублей на одну обыкновенную акцию и 0,22 рублей на одну привилегированную акцию.

18 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

18 Сегментный анализ (продолжение)

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 отчётного 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 с учетом аналитического расчета по налогу на прибыль.

18 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 2021 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 2021 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы	11 088 622	5 637 778	3 464 682	-	20 191 082
Процентные расходы	(1 937 177)	(3 764 785)	(1 719 090)	(72 372)	(7 493 424)
Результат внутреннего фондирования	(4 081 642)	1 840 555	(1 680 930)	3 922 017	-
Чистый процентный доход	5 069 803	3 713 548	64 662	3 849 645	12 697 658
Чистый комиссионный доход	3 168 842	1 328 159	(38 666)	-	4 458 335
Чистый торговый доход	179 605	178 504	1 158 955	-	1 517 064
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	674 216	27 034	(30 523)	33 277	704 004
Чистый операционный доход (выручка)	9 092 466	5 247 245	1 154 428	3 882 922	19 377 061
Административно хозяйственные расходы	(2 660 610)	(2 597 421)	(496 048)	(1 583 292)	(7 337 371)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 286 530)	(443 779)	54 646	-	(2 675 663)
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 145 326	2 206 045	713 026	2 299 630	9 364 027
Расходы по налогу на прибыль	(829 065)	(441 209)	(142 605)	715 028	(697 851)
Прибыль (убыток) сегмента	3 316 261	1 764 836	570 421	3 014 658	8 666 176
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	408 996 204	130 228 847	231 113 005	16 957 087	787 295 143
Обязательства отчетных сегментов	224 333 509	269 143 195	138 732 455	3 147 256	635 356 415
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(119 683)	(156 740)	(27 258)	(64 675)	(368 356)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

<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 31 декабря 2020 года					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	375 641 642	115 615 418	268 593 905	18 675 183	778 526 148
Обязательства отчетных сегментов	183 621 780	247 369 140	139 282 309	2 489 291	572 762 520
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 2021 года****18 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по МСФО по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	787 295 143	778 526 148
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(42 995 880)	(40 557 329)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(4 324 643)	(4 588 714)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(2 439 070)	(1 689 737)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	1 366 126	1 144 032
Корректировки налога на прибыль	277 138	260 727
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	256 911	468 357
Прочие корректировки	(4 631)	(649 507)
Эффект консолидации	3 407 226	4 629 997
Эффект элиминации внутригрупповых активов	(5 077 183)	(7 316 847)
Итого активов по МСФО	737 761 137	730 227 127

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	9 364 027	4 477 861
Корректировка резервов	(549 825)	138 578
Корректировки начислений по доходам/расходам	310 672	(332 311)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	(192 050)	(121 476)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	243 399	533 142
Эффект консолидации	(61 226)	(335 916)
Прочие корректировки	(28 964)	59 060
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	9 086 033	4 418 938

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

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

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление и внутренний контроль

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

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

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

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

27 мая 2021 года состоялось Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на котором был избран состав Наблюдательного совета Банка. 1 июня 2021 года проведено заседание Наблюдательного совета, по решению которого были сформированы 5 комитетов Наблюдательного совета Банка.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 30 июня 2021 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 2010 года; с мая 2016 года является председателем Комитета по аудиту;
- Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с 2014 года; с июня 2021 является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям;
- Андрей Михайлович Звездочкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с 2017 года, с июня 2021 года является независимым директором;
- Юрий Генрихович Левин входит в состав Наблюдательного совета Банка с 2020 года; с мая 2020 года является председателем Комитета по цифровизации;
- Сергей Петрович Назаров входит в состав Наблюдательного совета Банка с м2020 года; с мая 2020 года является председателем Комитета по управлению рисками;
- Ферашто Томас Мария входит в состав Наблюдательного совета Банка с 2021 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года члены Наблюдательного совета Звездочкин Андрей Михайлович, Левин Юрий Генрихович, Ферашто Томас Мария, Бычков Андрей Павлович и Германович Алексей Андреевич являются 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.

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

Задачи комитетов аналогичны раскрытым в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

Информация о составе Правления по состоянию на 30 июня 2021 года:

- Савельев Александр Васильевич - председатель Правления;
- Филимоненко Павел Владимирович – первый заместитель председателя Правления - главный исполнительный директор; введен в состав Правления в декабре 2003 года;
- Миронова Кристина Борисовна – первый заместитель председателя Правления; введена в состав Правления в августе 2013 года;
- Баландин Константин Юрьевич – заместитель председателя Правления; введен в состав Правления в январе 2008 года;
- Ермолин Вячеслав Яковлевич – заместитель председателя Правления; введен в состав Правления в декабре 2017 года;
- Кузнецов Кирилл Сергеевич – заместитель председателя Правления; введен в состав Правления с 25 декабря 2019;
- Теплоухов Алексей Александрович - заместитель председателя Правления; введен в состав Правления в сентябре 2020 года.

Решением Наблюдательного совета Банка от 30 апреля 2021 года из состава Правления выведен Скатын Владимир Павлович.

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих видов рисков:

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

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 2020 года.

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

Валютный риск.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2021 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	18 478 318	5 260 998	7 350 530	642 937	31 732 783
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 511 716	-	-	-	4 511 716
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	10 384 213	4 086 449	657 246	14 439	15 142 347
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	4 442 192	74 050 209	20 058 900	-	98 551 301
Производные финансовые активы	6 056 413	-	-	-	6 056 413
Кредиты банкам	14 000 000	10 858 802	-	-	24 858 802
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	267 578 550	22 017 195	52 804 488	19 169	342 419 402
- кредиты и авансы частным клиентам	121 156 171	818 565	439 858	-	122 414 594
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	26 422 998	22 732 120	15 156 371	1 261 091	65 572 580
Инвестиционная собственность	4 247 619	-	-	-	4 247 619
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 167 416	-	-	-	14 167 416
Прочие активы	6 948 142	419 880	362 828	1 353	7 732 203
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	353 960	-	-	-	353 960
Итого активов	498 747 708	140 244 218	96 830 221	1 938 989	737 761 136
Обязательства					
Средства банков	54 669 146	78 043 949	159 183	-	132 872 278
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	173 738 955	27 970 757	12 442 221	1 018 724	215 170 657
- средства частных клиентов	204 478 973	50 009 719	16 086 964	812 275	271 387 931
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	754 822	-	-	-	754 822
Производные финансовые обязательства	5 809 546	-	-	-	5 809 546
Выпущенные облигации	1 923 586	-	-	-	1 923 586
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 742 582	4 176 566	155 280	-	6 074 428
Прочие обязательства	9 479 470	376 759	11 630	150	9 868 009
Итого обязательств	452 597 080	160 577 750	28 855 278	1 831 149	643 861 257
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(223 234)	-	-	-	(223 234)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	45 927 394	(20 333 532)	67 974 943	107 840	93 676 645
Валютные производные инструменты	58 771 860	12 370 861	(70 815 282)	(104 205)	223 234
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	104 699 254	(7 962 671)	(2 840 339)	3 635	93 899 879

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 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	37 908 682	6 817 097	14 552 096	993 093	60 270 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 588 389	-	-	-	4 588 389
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 412 533	530 630	-	33 507	6 976 670
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	53 401 355	29 800 357	21 070 309	-	104 272 021
Производные финансовые активы	5 048 126	-	-	-	5 048 126
Кредиты банкам	11 372 959	11 086 684	-	-	22 459 643
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	228 294 872	18 948 433	62 365 046	38 717	309 647 068
- кредиты и авансы частным клиентам	108 074 213	144 237	1 599 413	-	109 817 863
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	30 904 964	26 740 096	16 715 152	730 651	75 090 863
Инвестиционная собственность	4 411 548	-	-	-	4 411 548
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 442 831	-	-	-	14 442 831
Прочие активы	8 446 056	3 056 870	872 749	854	12 376 529
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	824 608	-	-	-	824 608
Итого активов	514 131 136	97 124 404	117 174 765	1 796 822	730 227 127
Обязательства					
Средства банков	103 567 987	37 488 885	34 552	-	141 091 424
Средства клиентов	-	-	-	-	-
- средства корпоративных клиентов	157 198 645	19 316 704	17 878 829	498 874	194 893 052
- средства частных клиентов	204 387 754	55 150 813	15 968 700	521 432	276 028 699
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 629 839	77 135	-	-	1 706 974
Производные финансовые обязательства	7 410 602	-	-	-	7 410 602
Выпущенные облигации	2 712 400	-	-	-	2 712 400
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 055 356	5 065 567	29 099	-	8 150 022
Прочие обязательства	8 235 121	26 605	1 279 240	-	9 540 966
Итого обязательств	488 197 704	117 125 709	35 190 420	1 020 306	641 534 139
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 378 783	-	-	-	2 378 783
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	28 312 215	(20 001 305)	81 984 345	776 516	91 071 771
Валютные производные инструменты	66 976 835	15 267 139	(83 715 745)	(907 012)	(2 378 783)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	95 289 050	(4 734 166)	(1 731 400)	(130 496)	88 692 988

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 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2021 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».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	31 687 393	45 390	-	-	-	31 732 783
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 819 890	810 712	495 828	385 272	14	4 511 716
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	15 142 347	-	-	-	-	15 142 347
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	21 195 997	57 926 406	19 428 898	-	-	98 551 301
Производные финансовые активы	2 818 732	1 582 935	431 101	1 161 524	62 121	6 056 413
Кредиты банкам	14 000 000	-	-	10 858 802	-	24 858 802
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	37 874 361	102 667 643	43 809 418	138 179 519	19 888 461	342 419 402
- кредиты и авансы частным клиентам	35 644	414 103	1 212 164	27 405 297	93 347 386	122 414 594
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	20 531 476	529 953	8 955 412	26 421 495	9 134 244	65 572 580
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	4 247 619	4 247 619
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	7 004	5 375	1 473	386 074	13 767 490	14 167 416
Прочие активы	3 061 042	263 579	2 058 941	1 270 721	1 077 920	7 732 203
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	25 733	328 227	-	-	353 960
Итого активов	149 173 886	164 271 829	76 721 462	206 068 704	141 525 255	737 761 136
Обязательства						
Средства банков	121 339 450	11 110 987	208 048	213 793	-	132 872 278
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- средства корпоративных клиентов	179 400 490	25 071 403	8 277 600	2 419 752	1 412	215 170 657
- средства частных клиентов	124 705 829	62 358 489	45 194 177	39 129 326	110	271 387 931
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	754 822	-	-	-	-	754 822
Производные финансовые обязательства	702 347	1 658 070	244 080	2 012 543	1 192 506	5 809 546
Выпущенные облигации	-	-	-	-	1 923 586	1 923 586
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	479 914	3 191 722	985 640	690 181	726 971	6 074 428
Прочие обязательства	1 401 803	2 736 157	408 799	808 177	4 513 073	9 868 009
Итого обязательств	428 784 655	106 126 828	55 318 344	45 273 772	8 357 658	643 861 257
Чистый разрыв ликвидности	(279 610 769)	58 145 001	21 403 118	160 794 932	133 167 597	93 899 879
Совокупный разрыв на 30 июня 2021 года	(279 610 769)	(221 465 768)	(200 062 650)	(39 267 718)	93 899 879	

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60 225 652	45 316	-	-	-	60 270 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 686 993	926 990	580 440	393 882	84	4 588 389
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 976 670	-	-	-	-	6 976 670
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	50 390 856	53 881 165	-	-	-	104 272 021
Производные финансовые активы	794 771	1 042 978	1 612 750	890 050	707 577	5 048 126
Кредиты банкам	9 065 841	2 307 117	-	11 086 685	-	22 459 643
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	20 594 299	104 201 927	25 600 283	138 250 580	20 999 979	309 647 068
- кредиты и авансы частным клиентам	124 384	1 342 536	1 148 298	26 178 383	81 024 262	109 817 863
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 314 801	10 770 116	6 883 947	43 648 614	6 473 385	75 090 863
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	4 411 548	4 411 548
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	848	386 580	14 055 403	14 442 831
Прочие активы	7 749 943	669 899	1 748 184	1 195 557	1 012 946	12 376 529
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	824 608	-	-	824 608
Итого активов	165 924 210	175 188 044	38 399 358	222 030 331	128 685 184	730 227 127
Обязательства						
Средства банков	106 744 871	33 787 722	261 819	297 012	-	141 091 424
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	151 030 874	31 307 514	7 338 229	5 215 060	1 375	194 893 052
- средства частных клиентов	124 744 230	63 832 553	52 234 289	35 210 330	7 297	276 028 699
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 706 974	-	-	-	-	1 706 974
Производные финансовые обязательства	1 077 210	1 258 057	883 215	1 245 635	2 946 485	7 410 602
Выпущенные облигации	-	-	-	-	2 712 400	2 712 400
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	696 250	2 170 371	3 071 805	1 514 743	696 853	8 150 022
Прочие обязательства	1 854 659	2 477 869	274 411	909 648	4 024 379	9 540 966
Итого обязательств	387 855 068	134 834 086	64 063 768	44 392 428	10 388 789	641 534 139
Чистый разрыв ликвидности	(221 930 858)	40 353 958	(25 664 410)	177 637 903	118 296 395	88 692 988
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	(221 930 858)	(181 576 900)	(207 241 310)	(29 603 407)	88 692 988	

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2021 года неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 142 480 000 тысяч рублей (неаудированные данные) и устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования с ожидаемым сроком востребования свыше 30 дней, в сумме 153 785 618 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 124 157 000 тысяч рублей и 136 298 872 тысяч рублей, соответственно), позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

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

К недоиспользованным лимитам относятся возможности по привлечению ликвидности с использованием доступных Группе рыночных инструментов, таких как необеспеченные кредиты на краткосрочном межбанковском рынке, значимые биржевые лимиты и свободные лимиты корпораций, размещающих денежные средства на условиях финансового рынка, возможности по привлечению кредитов Банка России под залог нерыночных активов и портфель ценных бумаг ломбардного списка, учитываемых на забалансовых счетах (портфель облигаций федерального займа, см. Примечание 20).

20 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 2021 году Группа должна соблюдать надбавку в размере 2,500%, а также антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2021 года антициклическая надбавка составила 0,0075%.

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 2021 (неаудируемые данные)	31 декабря 2020
Всего капитал	89 797 260	85 754 368
Базовый капитал	66 583 501	67 756 175
Основной капитал	66 583 501	67 756 175
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	13,15%	13,33%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	9,80%	10,59%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	9,80%	10,59%

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 2021 года (неаудируемые данные) и 31 декабря 2020 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

На протяжении первого полугодия 2021г. при расчете нормативов достаточности капитала Группа с разумной осторожностью использовала возможности, предоставленные Банком России в рамках принятых мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, направленных на поддержку деятельности кредитных организаций в условиях распространения вируса COVID-19.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа продолжает использовать возможность не применять надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, выданным до 1 апреля 2020 года.

20 Управление капиталом (продолжение)

При этом Группа перестала применять следующие возможности :

- не ухудшать оценку финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера по заемщикам физическим лицам, субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), юридическим лицам, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением вируса COVID-19;
- для целей применения надбавок к коэффициентам риска при реструктуризации ссудной задолженности физических лиц в связи с распространением новой коронавирусной инфекции не признавать кредит (заем) реструктурированным.

Использование мер поддержки не оказало существенного влияния на нормативы, рассчитываемые в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 15 441 175 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 15 704 412 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 2021 года (неаудируемые данные) и 31 декабря 2020 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.

20 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 2021 (неаудируемые данные)	31 декабря 2020
Капитал	108 109 178	103 757 457
Уровень 1	89 784 877	84 689 049
Оплаченный уставный капитал	3 608 574	3 695 154
Резервы и прибыль	86 176 303	81 635 891
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	23 206 066	23 850 975
- Нераспределенная прибыль	62 970 237	57 784 916
Неконтролирующая доля	-	-
Гудвилл	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	(641 996)
Уровень 2	18 324 301	19 068 408
Фонд переоценки основных средств	3 259 421	3 259 421
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	831 632	722 010
Субординированные займы	14 233 248	15 086 977
Активы, взвешенные с учетом риска	674 249 484	640 234 193
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	564 431 707	544 176 204
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	24 592 013	13 026 950
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	85 225 764	83 031 039
Показатель общей достаточности капитала	16,03%	16,21%
Достаточность капитала 1-го уровня	13,32%	13,23%

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

21 Справедливая стоимость

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

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют методам и допущениям, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Группа использует следующую иерархию 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, данные для которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже представлен анализ инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2021 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»			
- Облигации федерального займа	5 109 739	-	-
- Корпоративные облигации	3 899 879	1 138 537	-
- Корпоративные еврооблигации	2 321 893	2 039 833	-
- Облигации субъектов РФ	57 601	-	-
- Долевые ценные бумаги	913	-	573 953
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	4 046 893
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	-	1 707 971	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	1 039 220	-	103 056
Производные финансовые активы	-	5 890 849	165 564
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	12 429 245	10 777 190	4 889 466
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	754 822	-	-
	-	5 643 982	165 564
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	754 822	5 643 982	165 564

В перечень нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, включаются здания и сооружения принадлежащие Группе. Указанные активы классифицируются в 3-й Уровень иерархии. Справедливая стоимость определяется на основании отчета независимого оценщика.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 40 078 тысяч рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объём торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка. Также по состоянию на 30 июня 2021 года корпоративные долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 155 513 тысячи рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объём торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных. Переводов между Уровнем 3 и иными Уровнями в 2021 году не было.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, по отнесенным к Уровню 3 иерархии инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было переводов между уровнями иерархии.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, были заключены контракты производные финансовые инструменты, исходные данные для оценки которых являются исходными данными 3 Уровня иерархии, в связи с отсутствием наблюдаемых данных активного рынка по одному из параметров оценки.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже представлен анализ инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	4 793 347	211 972	-
- Корпоративные еврооблигации	1 311 563	-	-
- Облигации федерального займа	95 522	-	-
- Корпоративные акции	261	-	564 005
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	5 128 986
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	4 322 411	1 614 614	-
- Долевые ценные бумаги	992 348	-	102 550
Производные финансовые активы	-	5 048 126	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	11 515 452	6 874 712	5 795 541
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
	1 706 974	-	-
Производные финансовые обязательства	-	7 410 602	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	1 706 974	7 410 602	-

За 2020 год долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 1 290 018 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. Также по состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 55 473 тысячи 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.

Переводов между Уровнем 3 и иными Уровнями в 2020 году не было.

За 2020 год, 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 «Фортис 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.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2021 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 2021 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	5 128 986	165 040	-	(1 247 133)	-	4 046 893
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	102 550	-	506	-	-	103 056
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	564 005	9 948	-	-	-	573 953
Производные финансовые активы	-	-	-	-	165 564	165 564
Итого активов 3 уровня	5 795 541	174 988	506	(1 247 133)	165 564	4 889 466

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих финансовых 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

21 Справедливая стоимость (продолжение)

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости.

На 30 июня 2021 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков кредитов физическим лицам, а так же договор конвертируемого займа.

Оценка справедливой стоимости договора конвертируемого займа осуществляется на основании отчета независимого оценщика.

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.

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 1,1%.

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 2021 года (неаудированные данные) при увеличении/снижении суммы чистых активов компаний, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 1 030 тысяч рублей/уменьшится на 1 030 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 1 025 тысяч рублей/уменьшится на 1 025 тысяч рублей).

Оценка торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо». По состоянию на 30 июня 2021 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 14 439 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 на дату оценки: коэффициент регрессии 0,0000344. 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 559 514 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 530 549 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.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

Оценочная величина средневзвешенного скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» составила 4,48 (неаудированные данные). При увеличении/снижении значения мультипликатора на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 5 595 тысяч рублей/уменьшится на 5 595 тысяч рублей (неаудированные данные). (31 декабря 2020 года: балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 5 305 тысяч рублей/уменьшится на 5 305 тысяч рублей).

Оценка производных финансовых инструментов: Справедливая стоимость ПФИ оценивается на основании модели Блэка-Шоулза. Для определения справедливой стоимости данных ПФИ бумага руководство применило модельный метод оценки на основании частично ненаблюдаемых рыночных данных – вменённой волатильности. Коэффициент чувствительности справедливой стоимости к вменённой волатильности (коэффициент «вега») составляет + 2 290,36 тыс.руб./1 п.п. для активов и – 2 290,36 тыс.руб./1 п.п. для пассивов.

Чувствительность к вменённой волатильности активов и пассивов является чувствительностью к одному и тому же показателю, и взаимно компенсирует друг друга.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	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»				
	62 722 333	63 830 023	68 058 940	70 021 906
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	239 622 639	240 621 244	199 641 523	201 096 191
- инвестиционные кредиты	74 191 394	73 763 379	80 507 811	80 074 276
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	24 558 476	24 372 040	24 368 748	24 368 593
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	84 077 554	83 878 844	76 973 935	78 921 463
- кредиты на приобретение автомобилей	5 567 348	5 436 161	5 119 340	5 106 774
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 412 170	3 380 323	3 437 766	3 424 071
- прочие потребительские кредиты	29 357 522	29 274 982	24 286 823	25 455 604
ИТОГО	523 509 436	524 556 996	482 394 886	488 468 878

21 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	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	14 014	14 014	854	854
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	127 603 166	127 603 166	97 030 951	97 030 951
- Срочные депозиты	87 553 477	87 926 097	97 861 247	97 873 706
Физические лица				
- Текущие/ счета до востребования	107 905 483	107 905 483	104 696 301	104 696 301
- Срочные депозиты	163 482 448	166 686 083	171 332 398	175 510 792
Выпущенные облигации				
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	1 923 586	1 740 067	2 712 400	2 454 216
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты				
Векселя	6 074 426	6 515 988	8 150 020	8 782 297
Депозитные сертификаты	2	2	2	2
ИТОГО	494 556 602	498 390 900	481 784 173	486 349 119

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, в связи с короткими сроками данных финансовых инструментов.

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.

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.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
Рубли	5,18% - 10,50% в год	4,50% - 10,25% в год
Доллары США	0,65% - 4,87% в год	3,50% - 11,00% в год
Евро	2,37% - 4,45% в год	1,34% - 4,98% в год
Кредиты и авансы частным лицам		
Рубли	7,74% - 24,40% в год	1,54% - 25,06% в год
Доллары США	3,68% - 12,75% в год	3,78% - 12,75% в год
Евро	2,46% - 11,15% в год	3,14% - 17,00% 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 2021 года (неаудированные данные) варьируются от 0,05% до 6,75% годовых (31 декабря 2020 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.

22 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. Все сделки со связанными сторонами заключаются Группой на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	-	49 431	542 461
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(323)	(36 654)
Средства клиентов	6 205 706	498 774	1 322 382

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	-	1 721	47 849
Процентные расходы	(123 098)	(9 901)	(18 601)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(73)	(36 654)
Комиссионные доходы	486	341	31 565

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	7	45 820	2 805 651
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	7	30 151	2 263 190

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	-	33 762	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(250)	-
Средства клиентов	5 532 790	810 598	1 240 780

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 (Создание)/Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(109 978)	(19 533)	(8 662)
Комиссионные доходы	160	243	889

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные), общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 293 404 тысячи рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные): 260 664 тысячи рублей).

23 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		30 июня 2021 года	31 декабря 2020 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%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС первый»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС второй»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
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 - Шестнадцатый фонд» и ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд», ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС первый», ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС второй» являются фондами, специализирующимися на управлении недвижимостью и другими активами с целью увеличения их стоимости.

23 Консолидация компаний (продолжение)

ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд» являлся фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в приобретение объектов недвижимости. ЗПИФ был расформирован 14 мая 2021 в связи с реализацией имущественного комплекса.

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.

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 2021 года и в консолидированную финансовую отчетность на 31 декабря 2020 года.

24 События после отчетной даты

5 августа 2021 года в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет принял решение о приобретении Банком собственных размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 14 000 тысяч штук по цене 75,00 рублей. Срок, в течение которого должны поступить заявления (волеизъявления) акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений: с 6 сентября 2021 года по 5 октября 2021 года. Денежные средства акционерам за приобретенные акции будут направлены с 12 по 20 октября 2021 года.