

**Выборочная информация
к сокращенной консолидированной
промежуточной финансовой информации
группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в
соответствии с МСФО
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
1 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо».....	8
2 Кредиты банкам	11
3 Кредиты и авансы клиентам	14
4 Средства банков	22
5 Средства клиентов	23
6 Выпущенные облигации	23
7 Процентные доходы и расходы	24
8 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении в разбивке по валютам по состоянию на 30 сентября 2020 года	25
9 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года.....	26
10 События после отчетной даты.....	27

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		44 807 573	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 169 333	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	1	6 819 262	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		102 346 110	95 407 102
Производные финансовые активы		8 869 166	5 350 855
Кредиты банкам	2	14 084 787	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам	3		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		321 072 824	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам		106 109 521	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		78 911 268	54 499 668
Инвестиционная собственность		6 363 410	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		14 290 246	14 798 047
Прочие активы		11 511 384	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 411 965	2 144 829
ИТОГО АКТИВОВ		720 766 849	673 651 279
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	4	134 176 647	158 566 775
Средства клиентов	5		
- средства корпоративных клиентов		199 828 112	161 375 925
- средства частных клиентов		266 544 598	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости		1 429 676	311 829
Производные финансовые обязательства		12 114 083	7 394 070
Выпущенные облигации	6	3 236 315	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		8 465 203	7 231 233
Прочие обязательства		8 434 793	4 930 981
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		634 229 427	593 581 011
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 695 154	3 781 734
Эмиссионный доход		23 850 975	24 513 878
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(641 996)	(1 301 987)
Фонд переоценки основных средств		3 239 536	3 239 536
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		778 980	689 613
Фонд накопленных курсовых разниц		22 469	(8 989)
Нераспределенная прибыль		55 592 304	49 156 483
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		86 537 422	80 070 268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		720 766 849	673 651 279

Утверждено и подписано от имени Правления 24 ноября 2020 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 (неаудирован- ные данные)	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	7	30 994 061	33 668 514
Прочие процентные доходы	7	1 357 285	2 819 719
Процентные расходы	7	(13 106 054)	(18 250 567)
Взносы в систему страхования вкладов	7	(911 705)	(1 323 532)
Чистые процентные доходы		18 333 587	16 914 134
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		(7 078 348)	(5 587 601)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		11 255 239	11 326 533
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(219 850)	(841 815)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами		17 570	40 483
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами		1 170 179	877 153
Комиссионные доходы		6 942 669	6 356 637
Комиссионные расходы		(1 717 536)	(1 563 872)
Восстановление/(резерв) под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства, прочие финансовые активы		205 986	(67 257)
(Резерв) восстановление под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи и объектов инвестиционной собственности		(820 049)	628
Чистый расход, возникающий при отражении финансовых активов по справедливой стоимости в момент первоначального признания		(2 220)	(255 530)
Чистый расход от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(149 624)	-
Чистые доходы от выбытия дочерней компании		355 103	-
Прочие чистые операционные доходы		2 052 695	1 139 441
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(5 557 742)	(4 883 224)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 701 033)	(1 679 380)
- другие административные и прочие операционные расходы		(3 632 473)	(3 694 289)
Прибыль до налогообложения		8 198 914	6 755 508
Расходы по налогу на прибыль		(1 850 374)	(1 253 423)
Прибыль за период, причитающаяся:			
Акционерам Банка		6 348 540	5 499 660
Неконтролирующей доле		-	2 425
Прибыль за период		6 348 540	5 502 085

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 (неаудирован- ные данные)	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)
Прочий совокупный доход			
<i>Компоненты совокупного дохода (убытка), которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(11 898)	(23 719)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		124 088	421 588
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(22 823)	(91 675)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		31 458	(19 664)
<i>Компоненты совокупного дохода (убытка), которые не реклассифицированы или впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат выбытия долевых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		-	70 578
Прочий совокупный доход за период после налогообложения		120 825	357 108
Всего совокупного дохода за период, причитающегося:			
Акционерам Банка		6 469 365	5 856 768
Неконтролирующей доле		-	2 425
Всего совокупного дохода за период		6 469 365	5 859 193

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	3 781 734	24 513 878	(659 991)	3 651 455	374 497	2 047	42 903 490	74 567 110	1 086 545	75 653 655
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)	-	-	-	(108 936)	306 194	(19 664)	179 514	357 108	-	357 108
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	5 499 660	5 499 660	2 425	5 502 085
Всего совокупного дохода за 9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	(108 936)	306 194	(19 664)	5 679 174	5 856 768	2 425	5 859 193
Дивиденды объявленные										
- по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	(1 808 826)	(1 808 826)	-	(1 808 826)
- по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)	-	(2 211)
Перераспределение доли меньшинства, в связи с выкупом акций	-	-	-	-	-	-	(152 979)	(152 979)	(727 288)	(880 267)
Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	3 781 734	24 513 878	(659 991)	3 542 519	680 691	(17 617)	46 618 648	78 459 862	361 682	78 821 544

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей)	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)			-	-	89 367	31 458	-	120 825
Прибыль за период			-	-	-	-	6 348 540	6 348 540
Всего совокупного дохода за 9 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	3 781 734	24 513 878	(1 301 987)	3 239 536	778 980	22 469	55 505 023	86 539 633
Дивиденды объявленные - по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Погашение собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	(86 580)	(662 903)	659 991	-	-	-	89 492	-
Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	3 695 154	23 850 975	(641 996)	3 239 536	778 980	22 469	55 592 304	86 537 422

А.В. Савельев
Председателя Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 (неаудирован- ные данные)	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам	26 282 483	27 677 879
Проценты, полученные по ценным бумагам	3 073 400	5 865 480
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 865 208	2 696 496
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3 776 091)	(5 898 735)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(8 897 155)	(10 484 846)
Взносы в систему страхования вкладов	(1 033 934)	(1 323 532)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(277 885)	(249 151)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(255 168)	(300 315)
Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными финансовыми инструментами	(10 225 760)	7 803 086
Комиссии полученные	6 918 100	6 503 118
Комиссии уплаченные	(1 305 866)	(1 172 595)
Прочие операционные доходы	1 258 603	1 268 404
Расходы по программам лояльности	(405 883)	(354 878)
Расходы на содержание персонала	(5 639 473)	(4 786 331)
Расходы, связанные с основными средствами	(584 126)	(726 262)
Административные и прочие операционные расходы	(3 716 789)	(3 941 664)
Уплаченный налог на прибыль	(1 745 594)	(2 733 850)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 534 070	19 842 304
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(283 369)	(147 642)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»	37 798 532	61 708 591
Чистое снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	11 316 806	3 696 607
Чистое снижение (прирост) по кредитам банкам	14 031 865	(14 631 747)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(47 757 162)	(28 253 504)
Чистое (прирост) снижение по прочим активам	(2 402 838)	1 169 989
Чистое снижение по средствам банков	(36 030 675)	(2 431 996)
Чистый прирост по средствам клиентов	28 747 924	9 460 415
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости	1 117 847	(9 429 284)
Чистый прирост (снижение) по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	111 195	(167 967)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 292 076	(1 397 193)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	10 476 271	39 418 573
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(582 261)	(504 918)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	-	164 557
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(16 050 651)	(17 769 563)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	2 754 238	15 463 347
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг	17 570	19 549
Приобретение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	(854 794)
Выручка от продажи долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	732 875	-
Выручка от продажи дочерней компании	980 602	-
Дивиденды полученные	3 869	3 049
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(12 143 758)	(3 478 773)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 (неаудирован- ные данные)	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп и погашение выпущенных облигаций	(1 566 460)	(9 101 854)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям	(289 579)	(813 911)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	-	(71 426)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды	(363 338)	(245 917)
Дивиденды уплаченные	(2 066)	(1 806 122)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2 221 443)	(12 039 230)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	6 140 246	(2 408 938)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2 251 316	21 491 632
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	42 556 257	37 189 219
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	44 807 573	58 680 851

А.В. Савельев
Председателя Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Долговые торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	3 223 500	70 748
Облигации федерального займа	869 742	-
Корпоративные еврооблигации	219 347	322 914
Купонные облигации Банка России	-	32 271 940
Итого долговых ценных бумаг	4 312 589	32 665 602
Долевые ценные бумаги	612 143	558 516
Итого торговых ценных бумаг	4 924 732	33 224 118
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	1 764 973	10 211 730
Облигации федерального займа	129 557	360 441
Корпоративные еврооблигации	-	415 672
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	1 894 530	10 987 843
Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	6 819 262	44 211 961

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

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

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

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

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

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

1 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 сентября 2020 года (неаудированный данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	1 053 306	869 742	93 043	2 016 091
Группа В	1 572 176	-	126 304	1 698 480
Группа С	598 018	-	-	598 018
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 223 500	869 742	219 347	4 312 589
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	1 342 484	129 557	-	1 472 041
Группа В	422 489	-	-	422 489
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	1 764 973	129 557	-	1 894 530
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	4 988 473	999 299	219 347	6 207 119

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

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

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

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

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

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

Анализ торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо», по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 8 и Примечании 9.

2 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Срочные средства, размещенные в банках	14 086 234	28 025 742
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 447)	(3 256)
Итого кредиты банкам	14 084 787	28 022 486

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2019 года: 1 контрагент). По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составляла 10 860 215 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 15 291 630 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 256	-	-	-	3 256
Новые активы, полученные или приобретенные	3 644	-	-	-	3 644
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(5 453)	-	-	-	(5 453)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	1 447	-	-	-	1 447

2 Кредиты банкам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	54 933	-	-	-	54 933
Новые активы, полученные или приобретенные	35 527	-	-	-	35 527
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(83 164)	-	-	-	(83 164)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	7 296	-	-	-	7 296

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	11 576 316	-	-	-	11 576 316
Группа В	2 509 918	-	-	-	2 509 918
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	14 086 234	-	-	-	14 086 234
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 447)	-	-	-	(1 447)
Итого кредитов банкам	14 084 787	-	-	-	14 084 787

2 Кредиты банкам (продолжение)

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

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

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

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 8 и Примечании 9.

3 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	222 804 636	182 215 956
- инвестиционные кредиты	102 394 989	79 935 005
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	26 481 812	29 408 637
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	73 864 001	67 014 562
- кредиты на приобретение автомобилей	5 446 526	5 310 244
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 649 599	3 806 736
- прочие потребительские кредиты	27 561 548	26 823 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 471 828)	(33 376 585)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	5 451 062	6 931 189
Итого кредитов и авансов клиентам	427 182 345	368 069 654

3 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 362 342	4 995 479	23 579 778	1 438 986	33 376 585
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	108 271	(88 844)	(19 427)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(345 845)	413 544	(67 699)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(42 307)	(2 335 416)	2 377 723	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	3 536 370	-	-	-	3 536 370
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 499	2 062 105	3 601 714	(9 057)	5 669 261
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(712 147)	(538 817)	(794 497)	(105 303)	(2 150 764)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	951 828	-	951 828
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 730 349)	-	(2 730 349)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(424 972)	-	(424 972)
Влияние валютной переоценки	211 169	383 715	2 648 985	-	3 243 869
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	6 132 352	4 891 766	29 123 084	1 324 626	41 471 828

3 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	4 733 948	3 711 739	27 459 601	594 992	36 500 280
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	84 906	(15 278)	(69 628)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(565 312)	599 755	(34 443)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(12 998)	(805 911)	818 909	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 990 459	-	-	-	1 990 459
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(587 361)	1 169 805	4 578 458	478 312	5 639 214
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 290 130)	(110 535)	(545 858)	-	(1 946 523)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	706 137	-	706 137
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(6 214 503)	-	(6 214 503)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(199 805)	-	(199 805)
Влияние валютной переоценки	(90 010)	(203 741)	(357 194)	-	(650 945)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	4 263 502	4 345 834	26 141 674	1 073 304	35 824 314

3 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	111 521 674	23,8	102 955 452	25,6
Торговля	55 504 556	11,8	53 852 537	13,4
Операции с недвижимостью	54 074 573	11,5	36 863 609	9,2
Лизинг и финансовые услуги	51 809 694	11,1	45 381 314	11,3
Производство и пищевая промышленность	37 647 212	8,0	28 034 925	7,0
Строительство	32 617 325	7,0	29 029 365	7,2
Добыча и транспортировка нефти и газа	32 116 466	6,9	10 625 487	2,6
Тяжелое машиностроение и судостроение	28 224 567	6,0	28 599 294	7,1
Организации на бюджетном финансировании	26 481 812	5,7	29 408 637	7,3
Транспорт	12 355 261	2,6	8 570 906	2,1
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	6 914 537	1,5	7 252 989	1,8
Энергетика	3 870 119	0,8	2 029 867	0,5
Телекоммуникации	2 661 809	0,6	5 030 982	1,3
Химическая промышленность	1 451 326	0,3	1 720 988	0,4
Прочие	11 403 242	2,4	12 089 887	3,2
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	468 654 173	100,0	401 446 239	100,0

По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 171 036 894 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 121 198 658 тысяч рублей), что составляет 36,5% (31 декабря 2019 года: 30,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В случае изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 30 сентября 2020 года эффект на прибыль до налогообложения составит 414 718 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 333 766 тысяч рублей).

3 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 сентября 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	130 852 520	105 782	-	-	130 958 302
Низкий кредитный риск	105 644 426	6 098 472	-	-	111 742 898
Средний кредитный риск	34 886 436	26 144 652	-	-	61 031 088
Высокий кредитный риск	-	9 061 341	-	-	9 061 341
Дефолтные кредиты	-	-	36 403 145	2 484 663	38 887 808
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	271 383 382	41 410 247	36 403 145	2 484 663	351 681 437
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 784 346)	(3 999 411)	(25 951 292)	(1 324 626)	(36 059 675)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	266 599 036	37 410 836	10 451 853	1 160 037	315 621 762
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	99 936 968	2 508 987	347 148	-	102 793 103
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	2 040 871	579 194	30 444	-	2 650 509
- на срок от 31 до 90 дней	-	1 097 740	33 369	-	1 131 109
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 946 953	-	4 946 953
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	101 977 839	4 185 921	5 357 914	-	111 521 674
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 348 006)	(892 355)	(3 171 792)	-	(5 412 153)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	100 629 833	3 293 566	2 186 122	-	106 109 521
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	367 228 869	40 704 402	12 637 975	1 160 037	421 731 283

3 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 сентября 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты и авансы клиентам					
Непросроченные кредиты	68 060 219	1 660 409	125 649	-	69 846 277
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 189 095	406 985	20 895	-	1 616 975
- на срок от 31 до 90 дней	-	571 872	11 730	-	583 602
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 817 147	-	1 817 147
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов и авансов клиентам	69 249 314	2 639 266	1 975 421	-	73 864 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(322 073)	(304 744)	(629 500)	-	(1 256 317)
Итого ипотечных кредитов и авансов клиентам	68 927 241	2 334 522	1 345 921	-	72 607 684
Кредиты и авансы клиентам на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 739 572	41 029	5 957	-	4 786 558
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	138 280	26 283	618	-	165 181
- на срок от 31 до 90 дней	-	75 175	1 784	-	76 959
- на срок свыше 90 дней	-	-	417 828	-	417 828
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 877 852	142 487	426 187	-	5 446 526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 917)	(24 306)	(193 830)	-	(272 053)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 823 935	118 181	232 357	-	5 174 473
Потребительские кредиты и авансы VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 278 558	437 474	184 518	-	3 900 550
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	749 049	-	749 049
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 278 558	437 474	933 567	-	4 649 599
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(148 421)	(244 057)	(713 442)	-	(1 105 920)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 130 137	193 417	220 125	-	3 543 679
Потребительские кредиты и авансы клиентам					
Непросроченные кредиты	23 858 619	370 075	31 024	-	24 259 718
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	713 496	145 926	8 931	-	868 353
- на срок от 31 до 90 дней	-	450 693	19 855	-	470 548
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 962 929	-	1 962 929
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов клиентам	24 572 115	966 694	2 022 739	-	27 561 548
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(823 595)	(319 248)	(1 635 020)	-	(2 777 863)
Итого потребительских кредитов и авансов клиентам	23 748 520	647 446	387 719	-	24 783 685

3 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

3 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

3 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 3 560 452 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 5 080 587 тысяч рублей) и дополнительная кредитная поддержка на сумму 1 026 772 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 1 061 299 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ 2», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 30 сентября 2020 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 3 236 315 тысяч рублей, выпущенных ипотечным агентом (31 декабря 2019 года: 4 802 775 тысяч рублей). См. Примечание 6.

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

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 8 и Примечании 9.

4 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	101 165 023	133 696 477
Срочные депозиты банков	32 613 526	24 384 542
Корреспондентские счета банков	398 098	485 756
Итого средств банков	134 176 647	158 566 775

По состоянию на 30 сентября 2020 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 92 708 234 тысячи рублей. (31 декабря 2019 год: 129 340 672 тысячи рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 8 и Примечании 9.

5 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	22 318	32 009
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	131 141 268	72 545 082
- Срочные депозиты	68 654 418	88 798 834
- Сделки по договорам продажи и обратного выкупа	10 108	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	90 569 776	74 207 009
- Срочные вклады	175 974 822	174 760 414
Итого средств клиентов	466 372 710	410 343 348

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по счетам и депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составляли 9 252 783 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: Группа не имела таких контрагентов).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 8 и Примечании 9.

6 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	3 236 315	4 802 775
Итого выпущенных облигации	3 236 315	4 802 775

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

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 8 и Примечании 9.

7 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 (неаудированные данные)	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	16 866 437	17 500 205
- кредиты и авансы частным клиентам	9 025 551	9 110 035
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 448 256	1 747 151
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 579 478	2 470 603
Кредиты банкам	701 426	1 645 539
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	372 913	1 194 981
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	874 346	2 673 103
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 939	146 616
Итого процентных доходов	32 351 346	36 488 233
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 853 179	7 513 461
Средства банков	3 764 789	5 841 121
Срочные депозиты юридических лиц	2 815 461	3 812 271
Выпущенные облигации	289 579	676 716
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	242 395	215 868
Текущие/расчетные счета	140 651	119 526
Прочие заемные средства	-	71 604
Итого процентных расходов	13 106 054	18 250 567
Взносы в систему страхования вкладов	911 705	1 323 532
Чистые процентные доходы	18 333 587	16 914 134

8 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении в разбивке по валютам по состоянию на 30 сентября 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21 725 494	6 990 943	15 001 223	1 089 913	44 807 573
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 169 333	-	-	-	4 169 333
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 114 206	572 358	93 043	39 655	6 819 262
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	30 761 627	49 025 739	22 558 744	-	102 346 110
Производные финансовые активы	8 869 166	-	-	-	8 869 166
Кредиты банкам	13 436 933	647 854	-	-	14 084 787
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	238 056 095	23 881 873	59 098 198	36 658	321 072 824
- кредиты и авансы частным клиентам	104 342 463	158 513	1 608 545	-	106 109 521
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	30 622 263	30 293 693	17 242 782	752 530	78 911 268
Инвестиционная собственность	6 363 410	-	-	-	6 363 410
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 290 246	-	-	-	14 290 246
Прочие активы	7 905 621	2 722 587	881 871	1 305	11 511 384
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 411 965	-	-	-	1 411 965
Итого активов	488 068 822	114 293 560	116 484 406	1 920 061	720 766 849
Обязательства					
Средства банков	105 826 545	26 929 101	1 421 001	-	134 176 647
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	152 514 504	20 978 544	25 719 512	615 552	199 828 112
- средства частных клиентов	192 775 582	57 507 600	15 821 228	440 188	266 544 598
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 349 151	80 525	-	-	1 429 676
Производные финансовые обязательства	12 114 083	-	-	-	12 114 083
Выпущенные облигации	3 236 315	-	-	-	3 236 315
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 981 195	5 454 158	29 850	-	8 465 203
Прочие обязательства	7 589 206	235 905	609 678	4	8 434 793
Итого обязательств	478 386 581	111 185 833	43 601 269	1 055 744	634 229 427
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	3 242 201				3 242 201
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	12 924 442	3 107 727	72 883 137	864 317	89 779 623
Валютные производные инструменты	79 329 446	(6 757 696)	(74 774 668)	(1 039 283)	(3 242 201)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	92 253 888	(3 649 969)	(1 891 531)	(174 966)	86 537 422

9 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года

<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	44 762 278	45 295	-	-	-	44 807 573
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 427 904	886 346	469 416	385 643	24	4 169 333
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 819 262	-	-	-	-	6 819 262
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	54 023 322	48 322 788	-	-	-	102 346 110
Производные финансовые активы	2 220 931	1 852 884	2 388 384	1 386 282	1 020 685	8 869 166
Кредиты банкам	10 818 356	3 266 431	-	-	-	14 084 787
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	22 997 219	102 265 623	52 327 597	123 081 641	20 400 744	321 072 824
- кредиты и авансы частным клиентам	39 938	684 286	1 891 215	26 911 396	76 582 686	106 109 521
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 773 331	1 267 175	17 069 060	46 030 485	6 771 217	78 911 268
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	6 363 410	6 363 410
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	95	437 797	13 852 354	14 290 246
Прочие активы	5 608 034	1 900 859	1 325 624	1 301 866	1 375 001	11 511 384
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 411 965	-	-	1 411 965
Итого активов	157 490 575	160 491 687	76 883 356	199 535 110	126 366 121	720 766 849
Обязательства						
Средства банков	129 482 044	3 461 552	935 921	291 272	5 858	134 176 647
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	166 171 367	21 277 105	7 107 981	5 270 552	1 107	199 828 112
- средства частных клиентов	105 408 769	77 867 698	45 399 862	37 866 695	1 574	266 544 598
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 429 676	-	-	-	-	1 429 676
Производные финансовые обязательства	2 777 057	3 440 867	1 476 714	1 314 223	3 105 222	12 114 083
Выпущенные облигации	-	-	-	-	3 236 315	3 236 315
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	448 383	2 026 508	4 453 649	855 117	681 546	8 465 203
Прочие обязательства	2 858 554	1 520 003	241 369	877 750	2 937 117	8 434 793
Итого обязательств	408 575 850	109 593 733	59 615 496	46 475 609	9 968 739	634 229 427
Чистый разрыв ликвидности	(251 085 275)	50 897 954	17 267 860	153 059 501	116 397 382	86 537 422
Совокупный разрыв на 30 сентября 2020 года	(251 085 275)	(200 187 321)	(182 919 461)	(29 859 960)	86 537 422	

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 124 592 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 136 136 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

9 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года (продолжение).

В связи с кризисом, связанным с пандемией вируса COVID-19, а также по причине снижения уровня ставок в банковской системе Российской Федерации и Группе наблюдался переток срочных средств клиентов на счета до востребования. Поэтому источником указанной части ресурсов до востребования являются вклады, что повышает их устойчивость, однако Группа с осторожностью подходит к ее оценке и дополнительный прирост остатков до востребования в соответствии с методологией Группы признает неустойчивым.

10 События после отчетной даты

22 октября 2020 года Наблюдательный Совет принял решение рекомендовать внеочередному общему собранию акционеров выплатить дивиденды в сумме 1 585 807 тысяч рублей по результатам за 9 месяцев 2020 года. Внеочередное общее собрание акционеров пройдет 30 ноября 2020 года.