

**Выборочная информация
к сокращенной консолидированной
промежуточной финансовой информации
группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в
соответствии с МСФО
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2021 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 Введение	8
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3 Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики.....	11
4 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо».....	13
5 Кредиты банкам	16
6 Кредиты и авансы клиентам	19
7 Средства банков	27
8 Средства клиентов	28
9 Выпущенные облигации	28
10 Процентные доходы и расходы	29
11 Комиссионные доходы и расходы	30
12 Управление рисками.....	31
13 События после отчетной даты.....	36

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		51 047 927	60 270 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 711 349	4 588 389
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	4	24 047 848	6 976 670
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		116 570 629	104 272 021
Производные финансовые активы		4 173 048	5 048 126
Кредиты банкам	5	11 072 734	22 459 643
Кредиты и авансы клиентам	6		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		347 457 413	309 647 068
- кредиты и авансы частным клиентам		125 206 218	109 817 863
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		59 133 968	75 090 863
Инвестиционная собственность		3 269 617	4 411 548
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		13 919 635	14 442 831
Прочие активы		9 434 949	12 376 529
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		839 143	824 608
ИТОГО АКТИВОВ		770 884 478	730 227 127
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	7	161 729 962	141 091 424
Средства клиентов	8		
- средства корпоративных клиентов		203 302 000	194 893 052
- средства частных клиентов		283 266 427	276 028 699
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости		1 329 524	1 706 974
Производные финансовые обязательства		4 486 322	7 410 602
Выпущенные облигации	9	1 658 232	2 712 400
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		5 956 927	8 150 022
Прочие обязательства		11 113 111	9 540 966
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		672 842 505	641 534 139
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 608 574	3 695 154
Эмиссионный доход		23 206 066	23 850 975
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(1 208)	(641 996)
Фонд переоценки основных средств		2 998 467	3 259 421
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		838 756	722 010
Фонд накопленных курсовых разниц		23 207	22 508
Нераспределенная прибыль		67 368 111	57 784 916
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ: АКЦИОНЕРАМ БАНКА		98 041 973	88 692 988
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		98 041 973	88 692 988
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		770 884 478	730 227 127

Утверждено и подписано от имени Правления 17 ноября 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

	Прим.	9 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
		30 сентября 2021 (неаудированные данные)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	30 913 321	30 994 061	10 729 252	10 070 457
Прочие процентные доходы	10	810 278	1 357 285	333 141	304 029
Процентные расходы	10	(10 474 456)	(13 106 054)	(3 586 108)	(4 012 332)
Взносы в систему страхования вкладов	10	(1 095 353)	(911 705)	(418 944)	(321 730)
Чистые процентные доходы		20 153 790	18 333 587	7 057 341	6 040 424
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		(5 173 152)	(7 078 348)	(1 074 191)	(2 010 390)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		14 980 638	11 255 239	5 983 150	4 030 034
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(332 721)	(219 850)	(76 329)	(79 449)
Чистые (расходы) доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами		(15 250)	17 570	(25 216)	163
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами		3 672 013	1 170 179	1 304 710	644 591
Чистые доходы (расходы) от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		93 466	(149 624)	168 815	15 487
Комиссионные доходы	11	8 696 364	7 031 804	3 002 961	2 561 609
Комиссионные расходы	11	(2 287 364)	(1 717 536)	(806 873)	(624 566)
(Резерв) восстановление резерва под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства		(348 326)	205 986	(360 123)	68 919
Чистые доходы от выбытия инвестиционной собственности и долгосрочных активов для продажи		158 328	-	7 008	-
Обесценение объектов инвестиционной собственности и долгосрочных активов для продажи		(625 454)	(820 049)	(625 454)	(514 991)
Чистые доходы от прекращения признания финансовых инструментов по амортизированной стоимости		803 317	809 697	-	389 497
Чистые доходы от выбытия дочерней компании		-	355 103	-	-
Прочие чистые операционные доходы		1 017 531	1 151 643	341 994	633 933
Административные и прочие операционные расходы:					
- расходы на персонал		(6 011 519)	(5 557 742)	(1 886 766)	(1 488 384)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 896 510)	(1 701 033)	(642 300)	(606 216)
- другие административные и прочие операционные расходы		(3 647 425)	(3 632 473)	(1 214 521)	(1 250 651)
Прибыль до налогообложения		14 257 088	8 198 914	5 171 056	3 779 976
Расходы по налогу на прибыль		(2 851 418)	(1 850 374)	(1 034 137)	(1 029 732)
Прибыль за период		11 405 670	6 348 540	4 136 919	2 750 244

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
за 3 и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

	9 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прим.				
Прочий совокупный доход (убыток)				
<i>Компоненты совокупного дохода, 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	191 218	124 088	9 147	131 601
Результат переоценки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия	(44 083)	(11 898)	(242)	(1 116)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода (убытка)	(30 389)	(22 823)	(1 781)	(26 288)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют	699	31 458	(740)	(401)
Прочий совокупный доход за период после налогообложения	117 445	120 825	6 384	103 796
Всего совокупный доход за период	11 523 115	6 469 365	4 143 303	2 854 040

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 2021 года

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2020 года	3 781 734	24 513 878	(1 301 987)	3 239 536	689 613	(8 989)	48 456 483	79 370 268
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)	-	-	-	-	89 367	31 458	-	120 825
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	6 348 540	6 348 540
Всего совокупного дохода за 9 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	89 367	31 458	6 348 540	6 469 365
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
- по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Погашение собственных акций Банка, выкупленных у акционеров (неаудированные данные)	(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	54 892 304	85 837 422

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 2021 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 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, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)	-	-	-	(260 954)	116 746	699	260 954	117 445
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	11 405 670	11 405 670
Всего совокупного дохода за 9 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	-	-	-	(260 954)	116 746	699	11 666 624	11 523 115
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 168 500)	(2 168 500)
- по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	(4 422)	(4 422)
- по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-
Акции, выкупленные у акционеров (неаудированные данные)	-	-	(1 208)	-	-	-	-	(1 208)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров (неаудированные данные)	(86 580)	(644 909)	641 996	-	-	-	89 493	-
Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	3 608 574	23 206 066	(1 208)	2 998 467	838 756	23 207	67 368 111	98 041 973



(Handwritten signature)

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 (неаудирован- ные данные)	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам	27 679 050	26 282 483
Проценты, полученные по ценным бумагам	2 807 457	3 073 400
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 532 421	1 865 208
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2 562 103)	(3 776 091)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(7 539 149)	(8 897 155)
Взносы в систему страхования вкладов	(1 095 353)	(1 033 934)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(160 277)	(277 885)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(332 721)	(255 168)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными финансовыми инструментами	5 664 979	(10 225 760)
Комиссии полученные	9 142 569	6 918 100
Комиссии уплаченные	(1 561 232)	(1 305 866)
Прочие операционные доходы	986 706	1 258 603
Расходы по программам лояльности	(652 730)	(405 883)
Расходы на содержание персонала	(6 012 886)	(5 639 473)
Расходы, связанные с основными средствами	(675 412)	(584 126)
Административные и прочие операционные расходы	(3 668 256)	(3 716 789)
Уплаченный налог на прибыль	(1 468 846)	(1 745 594)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22 084 217	1 534 070
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(122 960)	(283 369)
Чистый (прирост) снижение по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»	(17 209 956)	37 798 532
Чистый (прирост) снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	(14 417 075)	11 316 806
Чистое снижение по кредитам банкам	11 301 431	14 031 865
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(61 602 071)	(47 757 162)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	715 761	(2 402 838)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	21 770 382	(36 030 675)
Чистый прирост по средствам клиентов	18 898 618	28 747 924
Чистое (снижение) прирост по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости	(376 868)	1 117 847
Чистое (снижение) прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(2 100 635)	111 195
Чистый прирост по прочим обязательствам	1 620 757	2 292 076
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(19 438 399)	10 476 271
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(774 720)	(582 261)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	287 918	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(7 351 889)	(16 050 651)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	22 233 241	2 754 238
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг	9 967	17 570
Выручка от продажи инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	981 410	732 875
Приобретение инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(324 527)	-
Выручка от продажи дочерней компании	-	980 602
Дивиденды полученные	5 610	3 869
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	15 067 010	(12 143 758)

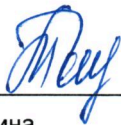
Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 (неаудирован- ные данные)	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп и погашение выпущенных облигаций	(1 047 905)	(1 566 460)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям	(160 751)	(289 579)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды	(415 780)	(363 338)
Дивиденды уплаченные	(2 170 506)	(2 066)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3 794 942)	(2 221 443)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1 053 118)	6 140 246
Влияние изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(3 592)	-
Чистое (снижение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(9 223 041)	2 251 316
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	60 270 968	42 556 257
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	51 047 927	44 807 573


 А.В. Савельев
 Председатель Правления




 Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»».

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 сентября 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: 4,20% 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 сентября 2021 года собственные обыкновенные акции, приобретенные Банком по решениям Наблюдательного совета в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» составляют 0,004% от общего количества обыкновенных акций. (31 декабря 2020 года: 2,46% от общего количества обыкновенных акций). Приобретенные Банком акции не предоставляют право голоса и не учитываются при подсчете голосов.

Остальные 37,59% 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 сентября 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 и операционных 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. Тем не менее под конец июня эпидемиологическая ситуация вновь начала ухудшаться на фоне распространения новых штаммов вируса COVID-19. К августу рост заболеваемости снизился, но в сентябре эпидемиологическая ситуация вновь ухудшилась на фоне начала учебного сезона. 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. Впрочем, в июне они достигли пика, после чего на протяжении двух месяцев цены на нефть умеренно снижались. В сентябре на фоне перебоев в работе нефтяных объектов в Мексиканском заливе после ураганов и рекордного роста цен на другие энергоресурсы нефтяные котировки показал существенный рост.

Первая половина 2021 года характеризовалась ускоренным ростом экономических показателей. В то же время во второй половине года рост экономических показателей начал замедляться. Так, в сентябре производство выросло на 6,8% год к году (далее г/г), а оборот розничной торговли в августе увеличился на 5,3% г/г. Восстановление российской экономики после пандемии в целом завершено, и можно ожидать замедления роста экономических показателей в дальнейшем.

Инфляция в Российской Федерации ускорилась на протяжении 2021 года, достигнув максимума в 7,4% г/г в сентябре. По мере восстановления после пандемии спрос рос более высокими темпами, чем предложение, что обуславливало ценовое давление. Помимо этого, инфляция усиливалась ростом мировых продовольственных цен, а также проблемами со стороны поставок, что оказывало дополнительное давление на предложение. Пока рост цен не показывает признаков замедления, ЦБ РФ ожидает, что инфляция на конец года может быть выше 7,4% г/г и вернется в диапазон в 4-4,5% г/г только к концу 2022 года.

На этом фоне ЦБ РФ в 2021 году ужесточил свою денежно-кредитную политику. Ключевая ставка была увеличена с 4,25% годовых на 25 базисных пунктов (далее б.п.) в марте 2021 года, на 50 б.п. – в апреле, и на 50 б.п. – в июне. После этого регулятор был вынужден повысить ставку сразу на 100 б.п. на июльском заседании, после чего ставка была увеличена на 25 б.п. в сентябре с перспективой ее дальнейшего роста. До 2021 года последний раз ставка была увеличена в декабре 2018 года.

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

Центральные банки других развивающихся стран также преимущественно ужесточали финансовые условия, в то время как регуляторы развитых стран пока поддерживают мягкую денежно-кредитную политику.

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 фоне высоких цен на нефть курс USD/RUB к концу сентября снизился до уровней в 72,6 рублей/доллар (источник: Bloomberg).

Индекс Московской биржи рос на протяжении трех кварталов – лишь в июле он показал снижение, впрочем, индекс быстро вернул потерянные позиции и продолжил обновлять исторические максимумы. В результате по итогам девяти месяцев индекс вырос почти на 25%. Долговой рынок Российской Федерации следовал за ключевой ставкой, при этом инвесторы ожидают и дальнейший рост ставки. Снижение спроса нерезидентов в первом полугодии дополнительно сдерживало котировки, но в третьем квартале спрос нерезидентов вырос. В результате с начала года доходности ОФЗ выросли на 195-345 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.

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

Основы представления информации.

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. 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 потребовала применения оценок и профессиональных суждений от руководства Группы.

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
<i>Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:</i>	
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 сентября 2021 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 72,7608 рубля за 1 доллар США и 84,8755 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года в сумме 89 135 тысяч рублей, в том числе 37 042 тысячи рублей за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Долговые торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	6 528 828	-
Корпоративные облигации	5 188 659	600 486
Облигации федерального займа	4 610 622	1 311 563
Облигации субъектов Российской Федерации	57 108	95 522
Итого долговых ценных бумаг	16 385 217	2 007 571
Долевые ценные бумаги	581 737	564 266
Итого торговых ценных бумаг	16 966 954	2 571 837
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	6 091 898	-
Корпоративные облигации	988 996	4 404 833
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	7 080 894	4 404 833
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	7 080 894	4 404 833
Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	24 047 848	6 976 670

По состоянию на 30 сентября 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.

4 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 2021 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные евро-облигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	5 647 800	2 244 099	4 610 622	57 108	12 559 629
Группа В	881 028	2 566 960	-	-	3 447 988
Группа С	-	377 600	-	-	377 600
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 528 828	5 188 659	4 610 622	57 108	16 385 217
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	6 021 732	178 528	-	-	6 200 260
Группа В	70 166	810 468	-	-	880 634
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	6 091 898	988 996	-	-	7 080 894
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	12 620 726	6 177 655	4 610 622	57 108	23 466 111

4 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 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 12.

5 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Срочные средства, размещенные в банках	11 087 405	22 475 385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 671)	(15 742)
Итого кредиты банкам	11 072 734	22 459 643

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2020 года: 1 контрагент). По состоянию на 30 сентября 2021 года совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составляла 11 038 900 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 11 101 481 тысяча рублей).

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 2021 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	15 742	-	-	-	15 742
Новые активы, полученные или приобретенные	2 361	-	-	-	2 361
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(3 349)	-	-	-	(3 349)
Влияние валютной переоценки	(83)	-	-	-	(83)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	14 671	-	-	-	14 671

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 июля	14 442	-	-	-	14 442
Новые активы, полученные или приобретенные	9	-	-	-	9
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	-	-	-	-	-
Влияние валютной переоценки	220	-	-	-	220
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	14 671	-	-	-	14 671

5 Кредиты банкам (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 – 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)
Влияние валютной переоценки	-	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	1 447	-	-	-	1 447

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 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 июля	1 220	-	-	-	1 220
Новые активы, полученные или приобретенные	1 449	-	-	-	1 449
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 222)	-	-	-	(1 222)
Влияние валютной переоценки	-	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	1 447	-	-	-	1 447

По состоянию на 30 сентября 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):

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.

5 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 30 сентября 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 обесценен- ные активы	Итого
Группа А	11 038 900	-	-	-	11 038 900
Группа В	48 505	-	-	-	48 505
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	11 087 405	-	-	-	11 087 405
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 671)	-	-	-	(14 671)
Итого кредитов банкам	11 072 734	-	-	-	11 072 734

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 - обесцененные 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 12.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	259 996 312	216 093 638
- инвестиционные кредиты	90 873 516	98 246 854
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	25 887 460	24 519 610
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	86 630 232	78 280 320
- кредиты на приобретение автомобилей	5 367 434	5 416 060
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 423 883	4 362 328
- прочие потребительские кредиты	34 633 751	27 224 785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42 645 009)	(39 807 650)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	8 496 052	5 128 986
Итого кредитов и авансов клиентам	472 663 631	419 464 931

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	516 332	(464 303)	(52 029)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(146 121)	277 106	(130 985)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(110 592)	(837 767)	948 359	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2 804 851	-	-	-	2 804 851
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 455 986)	(92 298)	10 185 110	-	6 636 826
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 763 847)	(990 284)	(846 124)	(646 418)	(4 246 673)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 693 392	-	1 693 392
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 469 635)	-	(1 469 635)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 326 486)	(678 208)	(2 004 694)
Влияние валютной переоценки	(44 199)	(5 452)	(527 057)	-	(576 708)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	4 141 189	1 022 295	37 481 525	-	42 645 009

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 июля	5 428 924	1 193 943	35 184 416	678 208	42 485 491
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	188 630	(118 115)	(70 515)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(78 117)	182 745	(104 628)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(13 792)	(177 889)	191 681	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	420 050	-	-	-	420 050
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 010 019)	9 665	2 960 931	-	1 960 577
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(793 482)	(67 428)	(438 502)	-	(1 299 412)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	941 187	-	941 187
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(684 280)	-	(684 280)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(471 489)	(678 208)	(1 149 697)
Влияние валютной переоценки	(1 005)	(626)	(27 276)	-	(28 907)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	4 141 189	1 022 295	37 481 525	-	42 645 009

6 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 Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 730 349)	-	(2 730 349)
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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 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 июля	5 053 086	3 496 120	28 806 507	1 392 010	38 747 723
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	693	(693)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(122 768)	125 433	(2 665)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(14 398)	(48 410)	62 808	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 876 600	-	-	-	1 876 600
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(544 034)	732 771	127 245	26 329	342 311
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(229 879)	299 787	(188 528)	(93 713)	(212 333)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	466 773	-	466 773
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 501 547)	-	(1 501 547)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(127 496)	-	(127 496)
Влияние валютной переоценки	113 052	286 758	1 479 987	-	1 879 797
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября	6 132 352	4 891 766	29 123 084	1 324 626	41 471 828

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	130 055 300	25,2	115 283 493	25,1
Торговля	72 211 447	14,0	47 183 535	10,3
Лизинг и финансовые услуги	59 242 876	11,5	55 359 281	12,1
Операции с недвижимостью	43 999 027	8,5	54 154 074	11,8
Производство и пищевая промышленность	42 438 920	8,2	32 018 654	7,0
Тяжелое машиностроение и судостроение	37 173 951	7,2	26 174 323	5,7
Строительство	33 300 977	6,5	29 154 482	6,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	27 656 797	5,4	43 623 674	9,5
Организации на бюджетном финансировании	25 887 460	5,0	24 519 610	5,3
Транспорт	20 591 591	4,0	12 062 008	2,6
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	6 747 275	1,3	7 084 117	1,5
Телекоммуникации	4 973 949	1,0	2 968 304	0,6
Химическая промышленность	2 461 275	0,5	1 501 799	0,3
Энергетика	590 067	0,1	569 170	0,1
Прочие	7 977 728	1,6	7 616 057	1,8
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	515 308 640	100,0	459 272 581	100,0

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2021 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 188 240 324 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 178 047 513 тысяч рублей), что составляет 36,5% (31 декабря 2020 года: 38,8%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 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	193 088 643	1 030	-	-	193 089 673
Низкий кредитный риск	105 367 432	5 790 992	-	-	111 158 424
Средний кредитный риск	16 479 588	8 977 347	-	-	25 456 935
Высокий кредитный риск	-	2 884 690	-	-	2 884 690
Дефолтные кредиты	-	-	43 773 260	394 306	44 167 566
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	314 935 663	17 654 059	43 773 260	394 306	376 757 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 655 920)	(605 544)	(34 534 463)	-	(37 795 927)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	312 279 743	17 048 515	9 238 797	394 306	338 961 361
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	120 124 865	2 156 130	633 678	-	122 914 673
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 688 839	548 915	60 121	-	2 297 875
- на срок от 31 до 90 дней	-	780 054	52 123	-	832 177
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 010 575	-	4 010 575
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	121 813 704	3 485 099	4 756 497	-	130 055 300
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 485 269)	(416 751)	(2 947 062)	-	(4 849 082)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	120 328 435	3 068 348	1 809 435	-	125 206 218
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	432 608 178	20 116 863	11 048 232	394 306	464 167 579

6 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 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	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты и авансы клиентам					
Непросроченные кредиты	81 538 138	1 721 229	210 502	-	83 469 869
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	927 089	381 883	37 220	-	1 346 192
- на срок от 31 до 90 дней	-	388 671	12 623	-	401 294
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 412 877	-	1 412 877
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов и авансов клиентам	82 465 227	2 491 783	1 673 222	-	86 630 232
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(225 670)	(112 638)	(505 095)	-	(843 403)
Итого ипотечных кредитов и авансов клиентам	82 239 557	2 379 145	1 168 127	-	85 786 829
Кредиты и авансы клиентам на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 593 192	35 077	17 944	-	4 646 213
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	116 370	32 428	3 309	-	152 107
- на срок от 31 до 90 дней	-	51 426	3 938	-	55 364
- на срок свыше 90 дней	-	-	513 750	-	513 750
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 709 562	118 931	538 941	-	5 367 434
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 718)	(14 780)	(264 349)	-	(323 847)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 664 844	104 151	274 592	-	5 043 587
Потребительские кредиты и авансы VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	2 791 293	130 737	357 118	-	3 279 148
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	144 735	-	144 735
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	2 791 293	130 737	501 853	-	3 423 883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 379)	(22 638)	(485 632)	-	(561 649)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	2 737 914	108 099	16 221	-	2 862 234
Потребительские кредиты и авансы клиентам					
Непросроченные кредиты	31 202 242	269 087	48 114	-	31 519 443
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	645 380	134 604	19 592	-	799 576
- на срок от 31 до 90 дней	-	339 957	35 562	-	375 519
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 939 213	-	1 939 213
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов клиентам	31 847 622	743 648	2 042 481	-	34 633 751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 161 502)	(266 695)	(1 691 986)	-	(3 120 183)
Итого потребительских кредитов и авансов клиентам	30 686 120	476 953	350 495	-	31 513 568

6 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 – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные 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

6 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 – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные 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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 2 161 090 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 071 600 тысяч рублей) и дополнительная кредитная поддержка на сумму 749 919 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 сентября 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 12.

7 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	134 825 290	118 537 537
Срочные депозиты банков	26 566 091	22 113 296
Корреспондентские счета банков	338 581	440 591
Итого средств банков	161 729 962	141 091 424

По состоянию на 30 сентября 2021 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 126 390 882 тысячи рублей. (31 декабря 2020 год: 114 469 830 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 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 12.

8 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	13 376	854
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	126 352 815	97 030 951
- Срочные депозиты	76 935 809	97 861 247
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	114 355 764	104 696 301
- Срочные вклады	168 910 663	171 332 398
Итого средств клиентов	486 568 427	470 921 751

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	283 266 427	58,2	276 028 699	58,6
Торговля	38 713 107	8,0	37 063 964	7,9
Строительство	35 026 204	7,2	43 615 551	9,3
Недвижимость	30 516 048	6,3	25 080 754	5,3
Производство	23 265 193	4,8	22 881 478	4,9
Искусство, наука и образование	23 004 072	4,7	19 955 435	4,2
Финансовые услуги	22 788 960	4,7	21 711 867	4,6
Транспорт	12 919 961	2,7	8 093 956	1,7
Коммунальное хозяйство	3 182 921	0,7	705 615	0,1
Связь	1 837 612	0,4	2 479 993	0,5
Медицинские учреждения	1 360 998	0,3	1 126 810	0,2
Энергетика	412 346	0,1	348 337	0,1
Прочее	10 274 578	1,9	11 829 292	2,6
Итого средств клиентов	486 568 427	100,0	470 921 751	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 12.

9 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	1 658 232	2 712 400
Итого выпущенных облигации	1 658 232	2 712 400

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

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 12.

10 Процентные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам				
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	16 917 767	16 866 437	6 115 953	5 353 840
- кредиты и авансы частным клиентам	9 285 580	9 025 551	3 310 932	2 923 045
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 327 999	2 448 256	662 471	875 361
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 559 716	1 579 478	437 953	558 844
Кредиты банкам	655 717	701 426	167 301	242 263
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	166 542	372 913	34 642	117 104
Прочие процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 325	874 346	149 049	151 548
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	424 953	482 939	184 092	152 481
Итого процентных доходов	31 723 599	32 351 346	11 062 393	10 374 486
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	4 688 234	5 853 179	1 615 183	1 821 910
Средства банков	2 515 059	3 764 789	749 190	1 236 843
Срочные депозиты юридических лиц	2 778 493	2 815 461	1 068 747	735 788
Выпущенные облигации	154 488	289 579	43 547	84 753
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	121 289	242 395	32 107	82 975
Текущие/расчетные счета	216 893	140 651	77 334	50 063
Итого процентных расходов	10 474 456	13 106 054	3 586 108	4 012 332
Взносы в систему страхования вкладов	1 095 353	911 705	418 944	321 730
Чистые процентные доходы	20 153 790	18 333 587	7 057 341	6 040 424

11 Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	3 219 113	2 549 654	1 176 154	926 255
Расчеты пластиковыми картами	2 817 393	2 591 598	899 909	946 139
Выданные гарантии и аккредитивы	1 285 259	1 082 306	469 210	404 977
Агентские услуги по договорам страхования	817 062	323 859	287 262	111 471
Инвестиционные услуги, включая доверительное управление имуществом	147 541	89 135	50 687	37 042
Кассовые операции	141 528	145 510	44 595	51 023
Инкассация	84 643	82 396	27 074	26 524
Хранение активов	43 858	43 301	14 820	14 655
Прочее	139 967	124 045	33 250	43 523
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>				
- признаваемые на протяжении времени	2 293 720	1 471 741	821 979	501 285
- отраженные в момент оказания услуги	6 402 644	5 560 063	2 180 982	2 060 324
Итого комиссионных доходов	8 696 364	7 031 804	3 002 961	2 561 609
Комиссионные расходы				
Расчеты пластиковыми картами	1 114 529	871 433	388 351	323 335
Программы лояльности	726 132	411 670	271 415	143 545
Ценные бумаги	176 827	146 400	58 888	58 288
Расчетные операции	139 687	126 495	52 813	48 622
Валютообменные операции	68 309	117 762	13 767	39 075
Гарантии и аккредитивы	22 008	16 121	5 022	5 582
Банкнотные операции	12 177	16 027	2 900	2 930
Прочее	27 695	11 628	13 717	3 189
Итого комиссионных расходов	2 287 364	1 717 536	806 873	624 566
Чистый комиссионный доход	6 409 000	5 314 268	2 196 088	1 937 043

12 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.

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).

12 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 сентября 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	34 061 089	8 448 739	7 799 709	738 390	51 047 927
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 711 349	-	-	-	4 711 349
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	11 288 246	9 773 606	2 969 361	16 635	24 047 848
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	22 652 660	74 077 063	19 840 906	-	116 570 629
Производные финансовые активы	4 173 048	-	-	-	4 173 048
Кредиты банкам	48 495	11 024 239	-	-	11 072 734
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	265 995 326	30 251 088	51 181 826	29 173	347 457 413
- кредиты и авансы частным клиентам	124 156 378	797 353	252 487	-	125 206 218
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	24 903 454	17 973 461	14 996 409	1 260 644	59 133 968
Инвестиционная собственность	3 269 617	-	-	-	3 269 617
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	13 919 635	-	-	-	13 919 635
Прочие активы	8 319 201	885 836	227 455	2 457	9 434 949
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	839 143	-	-	-	839 143
Итого активов	518 337 641	153 231 385	97 268 153	2 047 299	770 884 478
Обязательства					
Средства банков	58 312 169	103 341 909	75 884	-	161 729 962
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	160 556 861	28 604 114	13 440 562	700 463	203 302 000
- средства частных клиентов	210 599 048	54 381 538	17 687 204	598 637	283 266 427
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 329 524	-	-	-	1 329 524
Производные финансовые обязательства	4 486 322	-	-	-	4 486 322
Выпущенные облигации	1 658 232	-	-	-	1 658 232
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 618 447	1 185 475	153 005	-	5 956 927
Прочие обязательства	10 039 121	991 421	82 569	-	11 113 111
Итого обязательств	451 599 724	188 504 457	31 439 224	1 299 100	672 842 505
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	313 272	-	-	-	313 272
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	67 051 189	(35 273 072)	65 828 929	748 199	98 355 245
Валютные производные инструменты	41 822 483	27 484 561	(68 844 744)	(775 572)	(313 272)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	108 873 672	(7 788 511)	(3 015 815)	(27 373)	98 041 973

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

12 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 сентября 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	51 047 927	-	-	-	-	51 047 927
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 835 799	1 002 393	427 412	445 634	111	4 711 349
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	24 047 848	-	-	-	-	24 047 848
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	30 975 241	85 595 388	-	-	-	116 570 629
Производные финансовые активы	881 481	1 777 532	123 218	1 310 167	80 650	4 173 048
Кредиты банкам	-	48 495	-	11 024 239	-	11 072 734
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	21 249 596	120 288 510	64 191 488	121 864 963	19 862 856	347 457 413
- кредиты и авансы частным клиентам	970 093	505 249	966 512	27 753 907	95 010 457	125 206 218
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	14 521 857	9 862 869	2 179 852	23 574 066	8 995 324	59 133 968
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	3 269 617	3 269 617
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	17 323	28 518	1 473	385 816	13 486 505	13 919 635
Прочие активы	3 508 911	1 181 118	2 373 675	1 339 645	1 031 600	9 434 949
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	839 143	-	-	839 143
Итого активов	150 056 076	220 290 072	71 102 773	187 698 437	141 737 120	770 884 478
Обязательства						
Средства банков	160 901 441	368 534	159 080	300 907	-	161 729 962
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	164 885 048	30 465 311	5 211 659	2 730 888	9 094	203 302 000
- средства частных клиентов	127 984 353	73 057 645	38 929 652	43 292 379	2 398	283 266 427
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	473 075	856 449	-	-	-	1 329 524
Производные финансовые обязательства	333 329	941 039	247 183	1 708 955	1 255 816	4 486 322
Выпущенные облигации	-	-	-	-	1 658 232	1 658 232
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	245 041	408 311	3 961 551	599 744	742 280	5 956 927
Прочие обязательства	3 832 381	2 238 815	294 598	916 620	3 830 697	11 113 111
Итого обязательств	458 654 668	108 336 104	48 803 723	49 549 493	7 498 517	672 842 505
Чистый разрыв ликвидности	(308 598 592)	111 953 968	22 299 050	138 148 944	134 238 603	98 041 973
Совокупный разрыв на 30 сентября 2021 года	(308 598 592)	(196 644 624)	(174 345 574)	(36 196 630)	98 041 973	

12 Управление рисками (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 Центральной 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 сентября 2021 года неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 131 050 000 тысяч рублей (неаудированные данные) и устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования с ожидаемым сроком востребования свыше 30 дней, в сумме 156 650 129 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 124 157 000 тысяч рублей и 136 298 872 тысячи рублей, соответственно), позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

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.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной 35 финансовой информации.

13 События после отчетной даты

8 октября 2021 года Наблюдательный Совет принял решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 22 декабря 2021 года.

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. В период с 6 сентября 2021 года по 5 октября 2021 года акционеры Банка подали заявления о продаже принадлежащих им акций на общее количество 13 653 580 штук на сумму 1 024 019 тысяч рублей.

21 октября 2021 года приобретенные Банком акции зачислены на казначейский счет Банка в реестре акционеров. Расчеты с продавцами акций завершены.