

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе.....	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Введение	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации и краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	13
6	Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо».....	14
7	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	17
8	Кредиты банкам	18
9	Кредиты и авансы клиентам	21
10	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	30
11	Средства клиентов	35
12	Выпущенные облигации	37
13	Прочие заемные средства	37
14	Уставный капитал	38
15	Процентные доходы и расходы	39
16	Прибыль на акцию	40
17	Дивиденды.....	40
18	Сегментный анализ	41
19	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	46
20	Управление капиталом.....	57
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
22	Операции со связанными сторонами	66
23	Консолидация компаний.....	69
24	События после отчетной даты.....	71



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО «Банк Санкт-Петербург» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка

Проверяемое лицо ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027800000140

Санкт-Петербург, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203



ПАО «Банк Санкт-Петербург»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
Страница 2

предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Лукашова Н.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

26 августа 2019 года

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		59 950 782	37 189 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 643 716	3 705 423
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6	48 669 465	80 647 485
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	87 719 658	88 118 488
Производные финансовые активы		4 331 765	6 877 095
Кредиты банкам	8	20 155 455	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам	9		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		234 258 989	252 761 437
- кредиты и авансы частным клиентам		95 144 251	86 022 149
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	10	76 173 462	56 772 409
Инвестиционная собственность		7 408 274	7 311 932
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		14 504 392	14 182 855
Прочие активы		4 541 894	7 036 447
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 045 447	410 402
ИТОГО АКТИВОВ		657 547 550	673 403 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		158 870 153	147 818 484
Средства клиентов	11	393 252 525	406 788 833
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости		4 135 279	12 116 372
Производные финансовые обязательства		5 396 978	2 939 196
Выпущенные облигации	12	6 103 637	13 806 545
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		6 559 715	7 977 065
Прочие заемные средства	13	1 466 450	1 465 719
Прочие обязательства		5 048 696	4 837 620
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		580 833 433	597 749 834
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	3 781 734	3 781 734
Эмиссионный доход		24 513 878	24 513 878
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(659 991)	(659 991)
Фонд переоценки основных средств		3 542 519	3 651 455
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		584 287	374 497
Фонд накопленных курсовых разниц		(18 898)	2 047
Нераспределенная прибыль		44 611 612	42 903 490
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ:			
АКЦИОНЕРАМ БАНКА		76 355 141	74 567 110
НЕКОНТРОЛИРУЮЩЕЙ ДОЛЕ		358 976	1 086 545
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		76 714 117	75 653 655
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		657 547 550	673 403 489

Утверждено и подписано от имени Правления 26 августа 2019 года.

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.В. Тумасян
 И.о. главного бухгалтера

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	15	22 249 844	20 009 123
Прочие процентные доходы	15	2 170 919	2 286 440
Процентные расходы	15	(12 481 619)	(11 386 649)
Взносы в систему страхования вкладов	15	(881 383)	(598 900)
Чистые процентные доходы		11 057 761	10 310 014
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		(3 206 796)	(3 616 527)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		7 850 965	6 693 487
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(648 236)	(714 623)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами		49 549	480 428
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами		487 021	2 081 300
Комиссионные доходы		4 062 774	3 407 564
Комиссионные расходы		(764 620)	(681 172)
Резерв под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства		(90 744)	(112 975)
Чистый расход, возникающий при отражении финансовых активов по справедливой стоимости в момент первоначального признания		(255 529)	-
Чистый доход от переоценки кредитов по справедливой стоимости		-	382 234
Прочие чистые операционные доходы		542 852	654 558
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(3 383 080)	(3 276 361)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 023 510)	(860 367)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 550 455)	(2 540 103)
Прибыль до налогообложения		4 276 987	5 513 970
Расходы по налогу на прибыль		(805 310)	(1 124 018)
Прибыль за период, причитающаяся:			
Акционерам Банка		3 471 958	4 344 838
Неконтролирующей доле		(281)	45 114
Прибыль за период		3 471 677	4 389 952

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)
Прочий совокупный доход (убыток)			
<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		(22 945)	(533 450)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		297 900	252 373
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(65 165)	45 611
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		(20 945)	(2 124)
<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		91 244	-
Прочий совокупный доход (убыток) за период после налогообложения		280 089	(237 590)
Всего совокупного дохода за период, причитающегося:			
Акционерам Банка		3 752 047	4 107 248
Неконтролирующей доле		(281)	45 114
Всего совокупного дохода за период		3 751 766	4 152 362
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	16	7,12	8,69

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.В. Тумасян
 И.о. главного бухгалтера

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	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 2018 года, пересчитанный с учетом эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9		3 781 734	24 513 878	3 651 455	1 422 218	(1 451)	34 777 937	68 145 771	590 392	68 736 163
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	(235 466)	(2 124)	-	(237 590)	-	(237 590)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	4 344 838	4 344 838	45 114	4 389 952
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)		-	-	-	(235 466)	(2 124)	4 344 838	4 107 248	45 114	4 152 362
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	(809 277)	(809 277)	-	(809 277)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)	-	(2 211)
Продажа дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	(46 491)	(46 491)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		3 781 734	24 513 878	3 651 455	1 186 752	(3 575)	38 311 287	71 441 531	589 015	72 030 546

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года		3 781 734	24 513 878	(659 991)	3 651 455	374 497	2 047	42 903 490	74 567 110	1 086 545	75 653 655
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	(108 936)	209 790	(20 945)	200 180	280 089	-	280 089
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	-	3 471 958	3 471 958	(281)	3 471 677
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)		-	-	-	(108 936)	209 790	(20 945)	3 672 138	3 752 047	(281)	3 471 766
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)											
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	-	-	(1 808 826)	(1 808 826)	-	(1 808 826)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)	-	(2 211)
Перераспределение доли меньшинства, в связи с выкупом акций у акционеров		-	-	-	-	-	-	(152 979)	(152 979)	(727 288)	(880 267)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		3 781 734	24 513 878	(659 991)	3 542 519	584 287	(18 898)	44 611 612	76 355 141	358 976	76 714 117

А.В. Савельев
Председателя Правления



Н.В. Тумасян
И.о. главного бухгалтера

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам	17 907 126	15 612 023
Проценты, полученные по ценным бумагам	4 185 299	3 979 362
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 019 286	1 499 590
Проценты, уплаченные по средствам банков	(4 087 430)	(4 490 673)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(7 226 988)	(6 502 753)
Взносы в систему страхования вкладов	(881 383)	(598 900)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(204 844)	(135 267)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(179 536)	(315 418)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными финансовыми инструментами	10 308 971	(1 842 205)
Комиссии полученные	4 172 863	3 419 021
Комиссии уплаченные	(764 620)	(681 172)
Прочие операционные доходы	894 465	726 206
Расходы по программам лояльности	(223 124)	(185 352)
Расходы на содержание персонала	(3 305 184)	(3 339 465)
Расходы, связанные с основными средствами	(525 105)	(369 054)
Административные и прочие операционные расходы (Уплаченный) возмещенный налог на прибыль	(2 518 278)	(2 469 726)
	(593 023)	88 084
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	18 978 495	4 394 301
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	61 707	(181 167)
Чистое снижение (прирост) по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»	30 914 625	(46 317 256)
Чистый (прирост) снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	(4 861 103)	34 247 476
Чистое снижение по кредитам банкам	12 180 743	11 090 392
Чистый (прирост) снижение по кредитам и авансам клиентам	(466 160)	1 658 085
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	1 371 695	(114 571)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	14 136 377	(168 315)
Чистое снижение по средствам клиентов	(4 320 763)	(3 613 272)
Чистое снижение по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости	(7 981 093)	(7 630 568)
Чистое снижение по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(964 883)	(330 396)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(760 892)	(1 435 914)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	58 288 748	(8 401 205)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(317 548)	(369 107)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	163 253	9 998
Чистый (прирост) снижение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	(21 603 655)	10 917 717
Чистые поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг	49 046	414 058
Выручка от реализации инвестиционной собственности	-	820 611
Приобретение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(610 434)	-
Выручка от продажи дочерней компании	-	17 949
Дивиденды полученные	2 015	1 591
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности	(22 317 323)	11 812 817

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Возврат прочих заемных средств	-	(444 556)
Выкуп и гашение выпущенных облигаций	(8 284 455)	(854 599)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям	(673 536)	(470 691)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(46 731)	(51 620)
Дивиденды уплаченные	(1 800 712)	(808 748)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды	(187 941)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(10 993 375)	(2 630 214)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2 216 487)	772 417
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	22 761 563	1 553 815
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	37 189 219	39 198 510
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	59 950 782	40 752 325

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.В. Тумасян
 И.о. главного бухгалтера

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень дочерних компаний приведен в Примечании 23.

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 30 июня 2019 года руководством Банка контролируется 50,66% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2018 года: 50,61%), в том числе: 24,95% обыкновенных акций Банка контролируются г- ном Савельевым А.В. (31 декабря 2018 года: 24,95%), 25,71% контролируется руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2018 года: 25,66% контролировалось руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала (31 декабря 2018 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 2018 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», «CARISTAS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г. (31 декабря 2018 года: конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 5,52% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2018 года: 5,84%), 4,83% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2018 года: 4,83%).

Остальные 36,59% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2018 года: 36,32%).

По состоянию на 30 июня 2019 года собственные обыкновенные акции, приобретенные Банком по решению Наблюдательного совета от 2 августа 2018 года в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» составляли 2,40% от общего количества обыкновенных акции (31 декабря 2018 года: 2,40%). Приобретенные Банком акции не предоставляют право голоса и не учитываются при подсчете голосов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 59 дополнительных офисов (31 декабря 2018 года: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 60 дополнительных офисов).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Первое полугодие 2019 года для российской экономики характеризовалось замедлением экономического роста. В России наблюдалась пониженная инвестиционная активность и сдержанный потребительский рост из-за падения реальных располагаемых доходов населения. Снижение экономической активности в стране в первом квартале связано, в том числе с повышением ставки НДС с 18% до 20% с 1 января 2019 года, а также ускорением инфляции. При этом на фоне паузы в нормализации денежно-кредитной политики ключевых Централных банков мира и растущих ожиданий ее смягчения, замедление темпов роста в развивающихся странах приостановилось. При этом сохранялись риски замедления глобальной экономики из-за торговых конфликтов. Рост российской экономики в январе - мае 2019 года, по оценкам Минэкономразвития, в годовом выражении составил 0,7% (2018 год: 2,3%)

Инфляция в России в первом квартале года ускорялась, достигнув максимума в марте (5,3% г/г), после чего начала снижаться, замедлившись до 4,7% г/г по итогам июня. Снижению темпов роста потребительских цен способствовали укрепление российской валюты к доллару США, исчерпание эффекта повышения НДС, а также стабилизация цен на топливо. При этом продовольственная инфляция росла, а инфляционные ожидания оставались повышенными.

В условиях снижения инфляции быстрее прогноза, уменьшения проинфляционных рисков и укрепления рубля ЦБ РФ в июне 2019 года перешел к смягчению денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку на 25 б.п. до 7,5%.

В первом квартале 2019 года на рассмотрение в Конгресс США был внесен ряд законопроектов о введении новых санкций в отношении России, однако инициативы за первое полугодие не получили развития. Несмотря на сохраняющуюся санкционную угрозу, объем вложений иностранных инвесторов в российские активы значительно вырос. Так, за первый квартал Минфин разместил ОФЗ на 514 миллиардов рублей, во втором квартале – 888 миллиардов рублей. Фактический объем размещений превзошел план, в этих условиях ведомство вернулось к установке лимитов на предложение ОФЗ.

Все это время продолжало действовать бюджетное правило, в рамках которого ЦБ РФ в интересах Минфина покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 41,6 долларов за баррель. С августа по декабрь 2018 года ЦБ РФ не покупал валюту, отдавая в рамках бюджетного правила Минфину валюту из собственных резервов. С февраля 2019 года, чтобы компенсировать «выпавший» с августа по декабрь объем валютных сделок, ЦБ РФ увеличил плановый объем покупок валюты для Минфина на 2,8 миллиардов рублей в день. Однако в силу сезонно сильного текущего счета платежного баланса и высокого спроса на российские активы, это не оказало выраженного давления на российскую валюту.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в декабре 2018 года. Курс доллара США в первом полугодии 2019 года находился в диапазоне 62,6-68,6 рублей/доллар США, средняя цена нефти URALS составила 65,7 доллара за баррель. Благодаря росту цен на нефть индекс Московской Биржи за январь-июнь 2019 года вырос на 16,7%, а индекс РТС прибавил 29,2%.

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

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

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

Основы представления информации. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает предприятиям представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением тех, что описаны в Примечании 4 и относятся к применению МСФО (IFRS) 16. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

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

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

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

На 30 июня 2019 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 63,0756 рубля за 1 доллар США и 71,8179 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 года: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего финансового года были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением аспектов, описанных далее. Ожидается, что данные изменения в учетной политике также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года. Ряд новых поправок и интерпретаций к стандартам, вступивших в силу с 1 января 2019 года, не оказывают существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

Группа применила **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного подхода, соответственно информация предыдущего периода за 2018 год не пересчитывалась и представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями.

Определение аренды. Ранее при заключении договоров аренды Группа определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». В настоящее время Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды.

Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

Группа при заключении или пересмотре договоров, содержащих компонент аренды, распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленных сделок.

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

Изменение учетной политики вносимые МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а в последствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств.

Впоследствии балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, связанного с пересмотром индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости или, в зависимости от ситуации, изменением в оценке того имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров, по которым она является арендатором, и которые включают опционы на продление аренды. Оценка того, что имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

В качестве арендатора, Группа ранее классифицировала договоры аренды как операционная или финансовая аренда, на основе своей оценки того, были ли переданы в рамках договора аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Однако Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью. В этом случае Группа признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, в качестве расхода линейным методом равномерно на протяжении срока аренды.

Активы в форме права пользования основными средствами и обязательства по аренде раскрываются в статьях «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» и «Прочие обязательства» соответственно в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении Группы.

Балансовая стоимость активов в форме права пользования (до вычета амортизации) представлена ниже (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)

Остаток на 1 января 2019 года	776 855
Остаток на 30 июня 2019 года	775 906

Группа предоставляет в аренду ряд объектов, классифицированных как инвестиционная собственность. Группа классифицировала эти договоры аренды как операционную аренду.

Учетная политика применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Группе не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых она действует в качестве арендодателя.

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу с 1 января 2019 года.

Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО (IFRS) 16 заключаются в следующем:

Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств для Группы на 1 января 2019 года.

Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, уменьшенной на суммы ранее осуществленных арендных платежей. Подход применен ко всем договорам аренды недвижимости.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17:

- применила освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет менее 12 месяцев;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования, и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 8,75%.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по МСФО (IFRS) 16:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(неаудированные данные)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	974 519
Дисконтированные с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств будущие арендные платежи	792 255
Освобождение от признания, касающееся объектов с низкой стоимостью и договоров, срок аренды по которым менее 12 месяцев	(15 400)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	776 855

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Долговые торговые ценные бумаги		
Купонные облигации Банка России	10 509 073	22 083 220
Корпоративные облигации	3 752 833	5 307 043
Корпоративные еврооблигации	2 852 921	2 419 246
Облигации федерального займа	339 569	68 124
Облигации субъектов Российской Федерации	11 467	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	159 468
Итого долговых ценных бумаг	17 465 863	30 037 101
Долевые ценные бумаги	551 104	749 329
Итого торговых ценных бумаг	18 016 967	30 786 430
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Купонные облигации Банка России	16 784 517	25 276 629
Корпоративные облигации	12 099 078	19 580 485
Корпоративные еврооблигации	1 004 153	4 910 791
Облигации федерального займа	764 750	-
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	30 652 498	49 767 905
Долевые ценные бумаги	-	93 150
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	30 652 498	49 861 055
Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	48 669 465	80 647 485

По состоянию на 30 июня 2019 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 2018 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 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года****6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

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.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированный данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Купонные облигации Банка России	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	10 509 073	3 583 282	2 115 449	339 569	11 467	16 558 840
Группа В	-	169 551	737 472	-	-	907 023
Итого долговых торговых ценных бумаг	10 509 073	3 752 833	2 852 921	339 569	11 467	17 465 863
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	16 784 517	4 876 584	1 004 153	764 750	-	23 430 004
Группа В	-	7 222 494	-	-	-	7 222 494
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	16 784 517	12 099 078	1 004 153	764 750	-	30 652 498
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	27 293 590	15 851 911	3 857 074	1 104 319	11 467	48 118 361

6 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 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Купонные облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Еврообли- гации Российской Федерации	Облигации федераль- ного займа	Итого
Долговые торговые ценные бумаги						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	22 083 220	3 461 953	2 176 508	159 468	68 124	27 949 273
Группа В	-	1 658 280	-	-	-	1 658 280
Группа С	-	33 290	-	-	-	33 290
Группа D	-	153 520	242 738	-	-	396 258
Итого долговых торговых ценных бумаг	22 083 220	5 307 043	2 419 246	159 468	68 124	30 037 101
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	25 276 629	6 436 442	4 492 707	-	-	36 205 778
Группа В	-	13 144 043	418 084	-	-	13 562 127
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	25 276 629	19 580 485	4 910 791	-	-	49 767 905
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	47 359 849	24 887 528	7 330 037	159 468	68 124	79 805 006

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 19.

7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	71 378 778	74 719 249
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	16 340 880	13 399 239
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	87 719 658	88 118 488

По состоянию на 30 июня 2019 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями (31 декабря 2018 года: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями).

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела 3 контрагента, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2018 года: 4 контрагента). По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанными контрагентами составляла 69 966 617 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 86 825 624 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 93 578 755 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 98 942 480 тысяч рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 13 665 526 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 36 582 884 тысячи рублей), по состоянию на 30 июня 2019 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 4 135 279 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 12 116 372 тысячи рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи не являются просроченными или обесцененными.

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

8 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Срочные средства, размещенные в банках	20 166 885	32 423 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 430)	(54 933)
Итого кредиты банкам	20 155 455	32 368 148

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2018 года: 2 контрагента). По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составляла 16 110 109 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 22 452 022 тысячи рублей).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

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

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

8 Кредиты банкам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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	729	-	-	-	729
Новые активы, полученные или приобретенные	47 756	-	-	-	47 756
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(729)	-	-	-	(729)
Итого резерв на 30 июня	47 756	-	-	-	47 756

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских кредитных организаций используются рейтинги от АКРА):

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 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	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	16 630 311	-	-	-	16 630 311
Группа В	2 525 363	-	-	-	2 525 363
Группа D	1 011 211	-	-	-	1 011 211
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	20 166 885	-	-	-	20 166 885
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 430)	-	-	-	(11 430)
Итого кредитов банкам	20 155 455	-	-	-	20 155 455

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года****8 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 2018 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	8 970 642	-	-	-	8 970 642
Группа В	20 194 201	-	-	-	20 194 201
Группа С	2 856 956	-	-	-	2 856 956
Группа D	401 282	-	-	-	401 282
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	32 423 081	-	-	-	32 423 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 933)	-	-	-	(54 933)
Итого кредитов банкам	32 368 148	-	-	-	32 368 148

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

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
<i>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	157 359 826	166 532 253
- инвестиционные кредиты	84 167 686	97 325 766
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	23 018 678	20 594 945
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	65 911 161	59 978 042
- кредиты на приобретение автомобилей	4 374 446	3 539 665
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 065 566	5 381 120
- прочие потребительские кредиты	23 683 171	20 837 495
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 278 425)	(36 500 280)
<i>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	2 101 131	1 094 580
Итого кредитов и авансов клиентам	329 403 240	338 783 586

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – 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	4 733 948	3 711 739	27 459 601	594 992	36 500 280
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	109 114	(25 192)	(83 922)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(612 662)	637 563	(24 901)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 587)	(132 419)	137 006	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 015 356	-	-	-	1 015 356
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(559 864)	2 683 853	1 289 894	468 785	3 882 668
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(1 118 813)	(49 068)	(432 823)	-	(1 600 704)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	588 815	-	588 815
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(4 058 157)	-	(4 058 157)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(49 833)	-	(49 833)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	3 562 492	6 826 476	24 825 680	1 063 777	36 278 425

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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	6 042 576	4 699 450	24 092 065	277 570	35 111 661
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	295 727	(208 052)	(87 675)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(628 236)	645 578	(17 342)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(115 249)	(379 037)	494 286	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 063 639	-	-	-	1 063 639
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(609 238)	737 810	3 670 369	(142 702)	3 656 239
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(721 809)	(314 108)	(61 439)	-	(1 097 356)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 268 540)	-	(1 268 540)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(540 203)	-	(540 203)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	5 327 410	5 181 641	26 281 521	134 868	36 925 440

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	99 034 344	27,1	89 736 322	23,9
Торговля	44 223 198	12,1	38 077 446	10,1
Строительство	35 045 097	9,6	40 348 431	10,8
Операции с недвижимостью	32 831 790	9,0	39 535 978	10,5
Производство и пищевая промышленность	31 162 002	8,5	26 288 336	7,0
Лизинг и финансовые услуги	28 522 463	7,8	26 588 470	7,1
Тяжелое машиностроение и судостроение	25 487 051	7,0	31 265 466	8,3
Организации на бюджетном финансировании	23 018 678	6,3	20 594 945	5,5
Транспорт	11 955 643	3,3	12 143 785	3,2
Добыча и транспортировка нефти и газа	8 470 444	2,3	24 715 300	6,6
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 638 131	2,1	6 790 473	1,8
Телекоммуникации	3 268 403	0,9	3 671 459	1,0
Химическая промышленность	1 975 364	0,5	1 736 826	0,5
Энергетика	1 496 156	0,4	1 658 732	0,4
Прочие	11 552 901	3,1	12 131 897	3,3
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	365 681 665	100,0	375 283 866	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 100 569 502 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 117 743 616 тысяч рублей), что составляет 27,5% (31 декабря 2018 года: 31,4%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В случае изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 30 июня 2019 года эффект на прибыль до налогообложения составит 362 784 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 365 003 тысяч рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 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	74 608 004	264 251	-	-	74 872 255
Низкий кредитный риск	78 302 923	7 887 120	-	-	86 190 043
Средний кредитный риск	30 070 272	31 070 285	-	-	61 140 557
Высокий кредитный риск	-	8 689 672	-	-	8 689 672
Дефолтные кредиты	-	-	30 913 358	2 740 305	33 653 663
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	182 981 199	47 911 328	30 913 358	2 740 305	264 546 190
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 042 937)	(6 582 831)	(21 698 787)	(1 063 777)	(32 388 332)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	179 938 262	41 328 497	9 214 571	1 676 528	232 157 858
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	92 350 254	-	696 221	-	93 046 475
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 550 329	80 068	18 825	-	1 649 222
- на срок от 31 до 90 дней	-	770 340	17 677	-	788 017
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 550 630	-	3 550 630
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	93 900 583	850 408	4 283 353	-	99 034 344
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(519 555)	(243 645)	(3 126 893)	-	(3 890 093)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	93 381 028	606 763	1 156 460	-	95 144 251
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	273 319 290	41 935 260	10 371 031	1 676 528	327 302 109

9 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 30 июня 2019 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 обесценен- ные активы	Итого
Ипотечные кредиты и авансы клиентам					
Непросроченные кредиты	62 957 835	-	151 400	-	63 109 235
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 069 222	76 089	11 022	-	1 156 333
- на срок от 31 до 90 дней	-	447 396	9 566	-	456 962
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 188 631	-	1 188 631
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов и авансов клиентам	64 027 057	523 485	1 360 619	-	65 911 161
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(124 838)	(107 713)	(488 056)	-	(720 607)
Итого ипотечных кредитов и авансов клиентам	63 902 219	415 772	872 563	-	65 190 554
Кредиты и авансы клиентам на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 123 248	-	451	-	4 123 699
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	86 605	952	1 459	-	89 016
- на срок от 31 до 90 дней	-	32 387	900	-	33 287
- на срок свыше 90 дней	-	-	128 444	-	128 444
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 209 853	33 339	131 254	-	4 374 446
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 797)	(8 129)	(76 493)	-	(103 419)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 191 056	25 210	54 761	-	4 271 027
Потребительские кредиты и авансы VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 461 570	-	510 722	-	3 972 292
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	46 562	-	-	46 562
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 046 712	-	1 046 712
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 461 570	46 562	1 557 434	-	5 065 566
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62 825)	(8 738)	(1 381 144)	-	(1 452 707)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 398 745	37 824	176 290	-	3 612 859
Потребительские кредиты и авансы клиентам					
Непросроченные кредиты	21 807 601	-	33 648	-	21 841 249
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	394 502	3 027	6 344	-	403 873
- на срок от 31 до 90 дней	-	243 995	7 211	-	251 206
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 186 843	-	1 186 843
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов клиентам	22 202 103	247 022	1 234 046	-	23 683 171
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(313 095)	(119 065)	(1 181 200)	-	(1 613 360)
Итого потребительских кредитов и авансов клиентам	21 889 008	127 957	52 846	-	22 069 811

9 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 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	89 831 910	472 601	-	-	90 304 511
Низкий кредитный риск	73 991 344	17 180 732	-	-	91 172 076
Средний кредитный риск	42 668 272	16 324 537	-	-	58 992 809
Высокий кредитный риск	-	7 762 658	-	-	7 762 658
Дефолтные кредиты	-	-	34 134 374	2 086 536	36 220 910
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	206 491 526	41 740 528	34 134 374	2 086 536	284 452 964
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 369 855)	(3 575 186)	(24 246 074)	(594 992)	(32 786 107)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	202 121 671	38 165 342	9 888 300	1 491 544	251 666 857
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	84 217 775	-	771 028	-	84 988 803
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	830 939	47 507	10 914	-	889 360
- на срок от 31 до 90 дней	-	408 755	60 620	-	469 375
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 388 784	-	3 388 784
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	85 048 714	456 262	4 231 346	-	89 736 322
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(364 093)	(136 553)	(3 213 527)	-	(3 714 173)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	84 684 621	319 709	1 017 819	-	86 022 149
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	286 806 292	38 485 051	10 906 119	1 491 544	337 689 006

9 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 2018 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 и авансы клиентам					
Непросроченные кредиты	57 934 148	-	166 893	-	58 101 041
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	584 185	43 347	6 721	-	634 253
- на срок от 31 до 90 дней	-	232 015	54 983	-	286 998
- на срок свыше 90 дней	-	-	955 750	-	955 750
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов и авансов клиентам	58 518 333	275 362	1 184 347	-	59 978 042
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(78 043)	(56 137)	(449 277)	-	(583 457)
Итого ипотечных кредитов и авансов клиентам	58 440 290	219 225	735 070	-	59 394 585
Кредиты и авансы клиентам на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	3 379 624	-	1 879	-	3 381 503
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	41 898	1 093	-	-	42 991
- на срок от 31 до 90 дней	-	22 220	374	-	22 594
- на срок свыше 90 дней	-	-	92 577	-	92 577
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	3 421 522	23 313	94 830	-	3 539 665
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 820)	(5 976)	(60 367)	-	(80 163)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	3 407 702	17 337	34 463	-	3 459 502
Потребительские кредиты и авансы VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 596 443	-	576 095	-	4 172 538
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 208 582	-	1 208 582
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 596 443	-	1 784 677	-	5 381 120
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82 385)	-	(1 569 623)	-	(1 652 008)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 514 058	-	215 054	-	3 729 112
Потребительские кредиты и авансы клиентам					
Непросроченные кредиты	19 307 560	-	26 161	-	19 333 721
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	204 856	3 067	4 193	-	212 116
- на срок от 31 до 90 дней	-	154 520	5 263	-	159 783
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 131 875	-	1 131 875
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов клиентам	19 512 416	157 587	1 167 492	-	20 837 495
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(189 845)	(74 440)	(1 134 260)	-	(1 398 545)
Итого потребительских кредитов и авансов клиентам	19 322 571	83 147	33 232	-	19 438 950

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам, попадающие под действие МСФО (IFRS) 9, разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

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

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 1 474 126 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 1 737 275 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 30 июня 2019 года данные кредиты являются обеспечением выпущенных облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 1 151 635 тысяч рублей, выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 840 591 тысяча рублей были выкуплены Банком (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: балансовой стоимостью 1 447 430 тысяч рублей, выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 1 056 497 тысяч рублей были выкуплены Банком). См. Примечание 12.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 6 125 267 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 7 228 378 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ 2», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 30 июня 2019 года данные кредиты являются обеспечением выпущенных облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 792 593 тысячи рублей, выпущенных ипотечным агентом (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 7 601 137 тысяч рублей). См. Примечание 12.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	5 544 421	5 106 864
Облигации субъектов Российской Федерации	902 384	430 192
Корпоративные еврооблигации	732 046	-
Облигации федерального займа	6 440	25 497
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	6 338 116	15 149 465
Облигации субъектов Российской Федерации	3 630 812	4 136 036
Корпоративные еврооблигации	-	4 135 214
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 154 219	28 983 268
Долевые ценные бумаги	771 422	872 519
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 925 641	29 855 787
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Купонные облигации Банка России	16 069 928	-
Корпоративные еврооблигации	15 254 377	1 957 239
Корпоративные облигации	1 781 521	4 827 064
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	13 747 660	12 044 636
Корпоративные облигации	11 454 425	8 143 920
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60 090)	(56 237)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	58 247 821	26 916 622
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	76 173 462	56 772 409

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

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	5 741 772	-	-	5 741 772
Группа В	1 397 592	-	-	1 397 592
Группа С	-	45 927	-	45 927
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 139 364	45 927	-	7 185 291
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	7 097 910	-	-	7 097 910
Группа В	2 871 018	-	-	2 871 018
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	9 968 928	-	-	9 968 928
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	17 108 292	45 927	-	17 154 219
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 421)	(680)	-	(26 101)

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	3 829 040	-	-	3 829 040
Группа В	952 479	-	-	952 479
Группа С	437 715	-	-	437 715
Группа D	145 211	198 108	-	343 319
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 364 445	198 108	-	5 562 553
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	8 790 568	-	-	8 790 568
Группа В	14 630 147	-	-	14 630 147
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	23 420 715	-	-	23 420 715
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	28 785 160	198 108	-	28 983 268
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69 991)	(6 984)	-	(76 975)

Определение групп - см. Примечание 6.

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	22 529 596	-	-	22 529 596
Группа В	10 576 230	-	-	10 576 230
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 105 826	-	-	33 105 826
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	20 853 350	-	-	20 853 350
Группа В	4 348 735	-	-	4 348 735
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	25 202 085	-	-	25 202 085
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60 090)	-	-	(60 090)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	58 247 821	-	-	58 247 821

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	4 503 499	-	-	4 503 499
Группа В	2 280 804	-	-	2 280 804
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 784 303	-	-	6 784 303
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	6 768 314	-	-	6 768 314
Группа В	13 420 242	-	-	13 420 242
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	20 188 556	-	-	20 188 556
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 237)	-	-	(56 237)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	26 916 622	-	-	26 916 622

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

11 Средства клиентов	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	31 767	15
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	73 912 889	61 527 231
- Срочные депозиты	70 930 661	86 818 615
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	9 345 969
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	64 461 696	65 669 586
- Срочные вклады	183 915 512	183 427 417
Итого средств клиентов	393 252 525	406 788 833

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имела клиентов (групп клиентов), совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе средств клиентов отсутствуют договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами (31 декабря 2018 года: 9 345 969 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, были представлены ценными бумагами:

- полученными от Государственной корпорации «Агентство страхования вкладов» облигациями федерального займа справедливой стоимостью 9 818 352 тысячи рублей, переданными в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Федеральным казначейством;
- полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляла 68 375 тысяч рублей.

11 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	248 377 208	63,2	249 097 003	61,2
Строительство	31 202 799	7,9	36 519 581	9,0
Торговля	22 967 452	5,8	24 806 905	6,1
Производство	19 207 728	4,9	19 888 282	4,9
Недвижимость	19 034 016	4,8	18 510 774	4,6
Финансовые услуги	17 339 971	4,4	18 514 088	4,6
Искусство, наука и образование	12 385 235	3,1	12 415 707	3,1
Транспорт	10 364 218	2,6	12 368 428	3,0
Коммунальное хозяйство	1 627 326	0,4	2 363 399	0,6
Связь	1 534 912	0,4	1 087 946	0,3
Медицинские учреждения	856 949	0,2	752 213	0,2
Энергетика	541 013	0,1	535 146	0,1
Прочее	7 813 698	2,2	9 929 361	2,3
Итого средств клиентов	393 252 525	100,0	406 788 833	100,0

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

12 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	6 103 637	7 992 072
Субординированные еврооблигации	-	5 814 473
Итого выпущенных облигации	6 103 637	13 806 545

В апреле 2019 года в плановом порядке были погашены процентные субординированные еврооблигации, размещенные Группой в октябре 2013 года, с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 500 штук. Организатором выпуска выступили JP Morgan и VTB Capital. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 83 697 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 814 473 тысячам рублей. Срок погашения субординированных облигаций – 22 апреля 2019 года. Номинальная ставка купона составляла 10,75% годовых, эффективная процентная ставка – 11,28 % годовых.

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

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19.

13 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Субординированные кредиты	1 466 450	1 465 719
Итого прочих заемных средств	1 466 450	1 465 719

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года субординированные кредиты Группы привлечены от одного контрагента, совокупный остаток по данному контрагенту не превышает 10% от величины собственных средств Группы.

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

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

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года**

14 Уставный капитал							
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилегированных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2018 года	499 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	-	28 295 612
Выкуп акций	(12 000)	-	-	-	-	(659 991)	(659 991)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	487 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	(659 991)	27 635 621
По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	487 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	(659 991)	27 635 621

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2019 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 519 654 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 519 654 тысячи рублей). По состоянию на 30 июня 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2019 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (31 декабря 2018 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

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

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

В октябре 2018 года Банк произвел выкуп обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 12 000 тысяч штук по цене 55,00 рублей. Акции зачислены на казначейский счет Банка в реестре акционеров.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	17 562 018	15 709 596
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 792 423	1 422 003
Кредиты банкам	1 060 237	1 238 234
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	910 380	1 639 290
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	924 786	-
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 100 787	2 225 518
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 132	60 922
Итого процентных доходов	24 420 763	22 295 563
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 992 889	4 178 980
Средства банков	4 049 296	4 168 750
Срочные депозиты юридических лиц	2 641 176	2 363 925
Выпущенные облигации	536 341	363 597
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	144 503	156 837
Текущие/расчетные счета	69 952	104 414
Прочие заемные средства	47 462	50 146
Итого процентных расходов	12 481 619	11 386 649
Взносы в систему страхования вкладов	881 383	598 900
Чистые процентные доходы	11 057 761	10 310 014

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

16 Прибыль на акцию

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	3 471 958	4 344 838
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	3 469 747	4 342 627
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	487 554	499 554
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	7,12	8,69

17 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	6 057	-	6 564	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	1 808 826	2 211	809 277	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(1 798 501)	(2 211)	(806 537)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 30 июня	16 382	-	9 304	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	3,71	0,11	1,62	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

18 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

18 Сегментный анализ (продолжение)

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям до 2019 года;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства с корректировками оценочного резерва по информации, доступной в момент завершения отчетного периода, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) не содержит данных по консолидируемым компаниям;
- (vii) не отражает требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

18 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
Доходы от внешних контрагентов	12 903 941	6 739 843	6 729 353	-	26 373 137
Результат внутреннего фондирования	(4 652 442)	356 712	4 295 730	-	-
Итого доходов	8 251 499	7 096 555	11 025 083	-	26 373 137
Доходы включают:					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	11 010 599	6 734 260	4 830 906	-	22 575 765
- Комиссионные доходы	1 841 518	5 583	1 898 414	-	3 745 515
- Прочие операционные доходы	51 824	-	33	-	51 857
Результаты сегмента	(98 743)	2 586 933	2 227 181	-	4 715 371
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 898 944)	(1 898 944)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(98 743)	2 586 933	2 227 181	(1 898 944)	2 816 427
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(700 393)	(700 393)
(Убыток) прибыль за период	(98 743)	2 586 933	2 227 181	(2 599 337)	2 116 034
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	274 534 698	299 889 794	91 209 156	31 172 941	696 806 589
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(112 547)	(17 427)	(114 546)	(111 608)	(356 128)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 105 765)	117	(684 627)	-	(3 790 275)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансо- вых рынках	Розничные банковские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)					
Доходы от внешних контрагентов	12 392 216	6 903 543	5 782 079	-	25 077 838
Результаты внутреннего фондирования	(4 599 900)	1 371 152	3 228 748	-	-
Итого доходов	7 792 316	8 274 695	9 010 827	-	25 077 838
Доходы включают:					
- Процентные доходы	10 574 575	6 891 585	4 486 966	-	21 953 126
- Комиссионные доходы	1 801 569	11 958	1 295 029	-	3 108 556
- Прочие операционные доходы	16 072	-	84	-	16 156
Результаты сегмента	(1 358 225)	4 898 189	1 237 317	-	4 777 281
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 950 028)	(1 950 028)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(1 358 225)	4 898 189	1 237 317	(1 950 028)	2 827 253
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(408 283)	(408 283)
(Убыток) прибыль за период	(1 358 225)	4 898 189	1 237 317	(2 358 311)	2 418 970
На 31 декабря 2018 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	296 036 581	294 147 952	81 007 387	35 576 104	706 768 024
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(119 297)	(32 629)	(140 000)	(120 053)	(411 979)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 599 218)	152 073	(412 832)	-	(4 859 977)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по МСФО по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	696 806 589	706 768 024
Корректировка резервов	(39 886 826)	(39 201 139)
Корректировки начислений по (расходам) / доходам	(3 324 115)	3 341 384
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	1 369 112	696 240
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	139 781	(1 523 609)
Корректировки налога на прибыль	(1 374 980)	(1 963 013)
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	-	(1 284 484)
Прочие корректировки	(229 932)	(1 223 088)
Эффект консолидации	4 047 921	7 793 174
Итого активов по МСФО	657 547 550	673 403 489

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	2 816 427	2 827 253
Корректировка резервов	347 251	1 246 428
Корректировки начислений по доходам/расходам	410 024	340 045
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, прав пользования основными средствами	4 937	110 019
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	617 984	518 703
Эффект консолидации	84 369	147 055
Прочие корректировки	(4 005)	324 467
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	4 276 987	5 513 970

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

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

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление и внутренний контроль

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

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

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

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

29 мая 2019 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на котором был избран состав Наблюдательного совета Банка. Так же 29 мая 2019 года проведено заседание Наблюдательного совета Банка, по решению которого сформированы Комитеты Наблюдательного совета Банка, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

Елена Викторовна Иванникова - Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года; Владислав Станиславович Гузь - заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, является председателем Комитета по стратегии с мая 2019 года, Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году, Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, является председателем Комитета по управлению рисками с августа 2012 года; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; с мая 2016 года является председателем Комитета по аудиту; Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Александр Иванович Полукеев входит в состав Наблюдательного совета с июня 2014 года; Андрей Михайлович Звездочкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года, Павел Анатольевич Кирюханцев входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2018 года, является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям с мая 2019 года.

По состоянию на 30 июня 2019 года члены Наблюдательного совета Кирюханцев Павел Анатольевич, Звездочкин Андрей Михайлович, Бычков Андрей Павлович и Германович Алексей Андреевич признаны независимыми директорами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав Правления Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

Председатель Правления - Савельев Александр Васильевич.

Члены Правления: первый заместитель Председателя Правления Филимоненков Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года; заместитель Председателя Правления Баландин Константин Юрьевич введен в состав Правления в январе 2008 года; заместитель Председателя Правления Ермолин Вячеслав Яковлевич введен в состав Правления в декабре 2017 года; заместитель Председателя Правления Миронова Кристина Борисовна введена в состав Правления в августе 2013 года; заместитель Председателя Правления Реутов Владимир Григорьевич введен в состав Правления в июле 2004 года; заместитель Председателя Правления Скатын Владимир Павлович введен в состав Правления в июне 2008 года.

Решением Наблюдательного совета Банка от 29 мая 2019 года из состава Правления выведена Богданович Татьяна Юрьевна.

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

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении значимых рисков:

- кредитный риск (включая риск контрагента и риск концентрации);
- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный риск, валютный риск, товарный риск);
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- операционный риск (включая правовой);

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 Группы способствует обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности, поддержанию деловой репутации на высоком уровне.

Система управления рисками включает разработку и реализацию процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ и изменений в регулятивной среде. В Группе разработана система отчетности по рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Действующие по состоянию на 30 июня 2019 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка, Комитет по работе с проблемной задолженностью, Комитет по технической политике, Бюджетный комитет, Комитет по продуктам и процессам.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач. Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками и капиталом, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 15% и более от собственного капитала Банка.

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

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

В функции Бюджетного комитета входит планирование, оптимизация управления и контроль затрат на приобретение ресурсов для обеспечения деятельности Банка, долгосрочных вложений.

Комитет по продуктам и процессам согласовывает концепции новых и изменяемых продуктов, рассматривает информацию о реализовавшихся в деятельности Банка нестандартных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Правление, Большой кредитный комитет, Комитет по работе с проблемной задолженностью являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям в пределах лимита, определенного Правлением, и сверх лимитов, определенных Правлением для должностных лиц Банка, а также согласовывает условия стандартных кредитных программ. Правлением Банка установлены лимиты полномочий для должностных лиц Банка по принятию кредитных решений. Должностные лица принимают решения совместно – каждое решение рассматривается представителями Корпоративного блока и Блока рисков. Кредитное решение считается принятым, только если оба представителя приняли положительное решение. Комитет по работе с проблемной задолженностью принимает решения об осуществлении кредитных и иных операций в рамках работы с проблемной задолженностью.

Решения по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, принимаются должностными лицами Банка в рамках индивидуальных полномочий, установленных Правлением Банка. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня следующих рисков: совокупного, рыночного, процентного, операционного (в т.ч. правового), ликвидности, репутационного, кредитного риска в части финансовых институтов, контрагентов и эмитентов. ДБР осуществляет мониторинг системы управления вышеперечисленными рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих лимитов и процедур ограничения рисков. ДБР не подчинена и неподотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

ДБР в целях своевременного выявления значимых рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. В случае необходимости по результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

ДБР в целях своевременного выявления значимых рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. По результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

Отдел Комплаенс-службы ДБР оказывает содействие руководству Банка в целях построения в Банке системы комплаенс-контроля и эффективного управления комплаенс-риском, возникающим у Группы в процессе ее деятельности, через создание механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию по работе с проблемной задолженностью.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

ДБР и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

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

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

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).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение КУАиП предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2019 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	42 030 269	3 050 502	14 358 251	511 760	59 950 782
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 643 716	-	-	-	3 643 716
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	44 677 839	964 379	2 277 190	750 057	48 669 465
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	16 857 875	47 710 034	23 151 749	-	87 719 658
Производные финансовые активы	4 331 765	-	-	-	4 331 765
Кредиты банкам	19 640 727	278 695	236 033	-	20 155 455
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	183 721 533	25 316 193	25 221 263	-	234 258 989
- кредиты и авансы частным клиентам	93 328 027	166 182	1 650 042	-	95 144 251
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	43 401 158	19 184 150	13 322 260	265 894	76 173 462
Инвестиционная собственность	7 408 274	-	-	-	7 408 274
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 504 392	-	-	-	14 504 392
Прочие активы	4 460 050	72 515	7 801	1 528	4 541 894
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 045 447	-	-	-	1 045 447
Итого активов	479 051 072	96 742 650	80 224 589	1 529 239	657 547 550
Обязательства					
Средства банков	112 528 842	45 715 921	625 390	-	158 870 153
Средства клиентов	297 232 804	70 028 422	25 542 155	449 144	393 252 525
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 135 279	-	-	-	4 135 279
Производные финансовые обязательства	5 396 978	-	-	-	5 396 978
Выпущенные облигации	6 103 637	-	-	-	6 103 637
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 712 931	3 020 640	826 144	-	6 559 715
Прочие заемные средства	1 466 450	-	-	-	1 466 450
Прочие обязательства	4 958 756	75 427	14 513	-	5 048 696
Итого обязательств	434 535 677	118 840 410	27 008 202	449 144	580 833 433
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	1 106 771	-	-	-	1 106 771
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	45 622 166	(22 097 760)	53 216 387	1 080 095	77 820 888
Валютные производные инструменты	31 641 038	21 975 724	(53 748 953)	(974 580)	(1 106 771)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	77 263 204	(122 036)	(532 566)	105 515	76 714 117

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 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	17 142 191	3 046 252	15 520 475	1 480 301	37 189 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 705 423	-	-	-	3 705 423
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	72 983 412	2 988 636	930 963	3 744 474	80 647 485
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	58 333 529	25 670 776	4 114 183	-	88 118 488
Производные финансовые активы	6 877 095	-	-	-	6 877 095
Кредиты банкам	29 371 338	188 078	2 808 732	-	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	173 894 971	41 023 802	37 842 664	-	252 761 437
- кредиты и авансы частным клиентам	83 913 231	259 976	1 848 942	-	86 022 149
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	35 283 798	15 413 242	6 075 369	-	56 772 409
Инвестиционная собственность	7 311 932	-	-	-	7 311 932
Основные средства и нематериальные активы	14 182 855	-	-	-	14 182 855
Прочие активы	6 457 405	319 440	256 530	3 072	7 036 447
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	410 402	-	-	-	410 402
Итого активов	509 867 582	88 910 202	69 397 858	5 227 847	673 403 489
Обязательства					
Средства банков	124 523 121	22 499 762	795 601	-	147 818 484
Средства клиентов	307 798 688	70 757 059	27 630 083	603 003	406 788 833
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	11 903 879	212 493	-	-	12 116 372
Производные финансовые обязательства	2 939 196	-	-	-	2 939 196
Выпущенные облигации	7 992 072	5 814 473	-	-	13 806 545
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 780 357	3 285 179	911 529	-	7 977 065
Прочие заемные средства	1 465 719	-	-	-	1 465 719
Прочие обязательства	4 800 143	18 762	18 715	-	4 837 620
Итого обязательств	465 203 175	102 587 728	29 355 928	603 003	597 749 834
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(3 620 102)	-	-	-	(3 620 102)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	41 044 305	(13 677 526)	40 041 930	4 624 844	72 033 553
Валютные производные инструменты	36 051 718	12 798 136	(40 280 228)	(4 949 524)	3 620 102
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	77 096 023	(879 390)	(238 298)	(324 680)	75 653 655

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса на кредиты клиентов Группы. Группа формирует резервы ликвидности, достаточные для обеспечения стандартной деятельности Банка в условиях возможного незапланированного оттока ресурсов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, в течение определенного периода. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до 3 месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой по управлению рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Дополнительные ограничения по оценке и управлению ликвидностью устанавливаются внутренними нормативными документами, разработанными в развитие Политики:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до 7 дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

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

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы: сравнении объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляются в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Нормативными документами Банка установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности.

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

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года****19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2019 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».

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	59 950 782	-	-	-	-	59 950 782
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 828 050	900 125	636 440	279 081	20	3 643 716
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	48 669 465	-	-	-	-	48 669 465
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	48 022 775	23 128 825	16 568 058	-	-	87 719 658
Производные финансовые активы	171 416	2 072 176	1 584 125	228 315	275 733	4 331 765
Кредиты банкам	1 956 207	18 199 248	-	-	-	20 155 455
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	14 873 758	79 155 890	26 660 302	90 010 750	23 558 289	234 258 989
- кредиты и авансы частным клиентам	50 747	1 041 053	1 274 225	25 152 531	67 625 695	95 144 251
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	23 481 963	16 069 928	-	31 404 971	5 216 600	76 173 462
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 408 274	7 408 274
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	1 514	52 246	406 941	14 043 691	14 504 392
Прочие активы	584 959	913 264	1 435 818	941 032	666 821	4 541 894
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 045 447	-	-	1 045 447
Итого активов	199 590 122	141 482 023	49 256 661	148 423 621	118 795 123	657 547 550
Обязательства						
Средства банков	155 562 886	1 953 242	296 502	1 027 319	30 204	158 870 153
Средства клиентов	197 294 504	97 147 148	68 688 582	30 120 107	2 184	393 252 525
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 135 279	-	-	-	-	4 135 279
Производные финансовые обязательства	761 221	1 165 698	205 039	3 067 977	197 043	5 396 978
Выпущенные облигации	-	-	-	-	6 103 637	6 103 637
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 013 896	1 242 118	906 289	2 770 227	627 185	6 559 715
Прочие заемные средства	-	1 466 450	-	-	-	1 466 450
Прочие обязательства	1 341 214	2 470 145	275 944	589 753	371 640	5 048 696
Итого обязательств	360 109 000	105 444 801	70 372 356	37 575 383	7 331 893	580 833 433
Чистый разрыв ликвидности	(160 518 878)	36 037 222	(21 115 695)	110 848 238	111 463 230	76 714 117
Совокупный разрыв на 30 июня 2019 года	(160 518 878)	(124 481 656)	(145 597 351)	(34 749 113)	76 714 117	

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 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	37 189 219	-	-	-	-	37 189 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 884 497	929 366	612 715	278 839	6	3 705 423
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	80 647 485	-	-	-	-	80 647 485
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	72 531 337	15 587 151	-	-	-	88 118 488
Производные финансовые активы	1 317 895	2 047 699	150 508	2 669 316	691 677	6 877 095
Кредиты банкам	10 174 750	22 193 398	-	-	-	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	12 221 912	63 644 173	49 986 468	109 557 152	17 351 732	252 761 437
- кредиты и авансы частным клиентам	349 389	608 719	1 725 979	22 882 873	60 455 189	86 022 149
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	29 855 787	-	6 072 592	17 446 252	3 397 778	56 772 409
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 311 932	7 311 932
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 182 855	14 182 855
Прочие активы	1 788 268	1 891 737	2 156 980	88 973	1 110 489	7 036 447
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	410 402	-	-	410 402
Итого активов	247 960 539	106 902 243	61 115 644	152 923 405	104 501 658	673 403 489
Обязательства						
Средства банков	146 333 407	331 707	93 884	1 059 486	-	147 818 484
Средства клиентов	206 415 320	102 269 928	67 414 698	30 687 186	1 701	406 788 833
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 116 270	102	-	-	-	12 116 372
Производные финансовые обязательства	328 748	1 423 970	329 230	851 211	6 037	2 939 196
Выпущенные облигации	-	5 814 473	-	-	7 992 072	13 806 545
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 076 967	3 437 217	1 737 321	1 129 112	596 448	7 977 065
Прочие заемные средства	-	-	1 465 719	-	-	1 465 719
Прочие обязательства	2 913 037	799 207	161 804	126 008	837 564	4 837 620
Итого обязательств	369 183 749	114 076 604	71 202 656	33 853 003	9 433 822	597 749 834
Чистый разрыв ликвидности	(121 223 210)	(7 174 361)	(10 087 012)	119 070 402	95 067 836	75 653 655
Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года	(121 223 210)	(128 397 571)	(138 484 583)	(19 414 181)	75 653 655	

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 131 482 000 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 92 200 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

20 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 20.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%. Группа должна поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2019 году Группа должна была соблюдать надбавку в размере 2,000%, а также антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2019 года антициклическая надбавка составила 0,006%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудируемые данные)	31 декабря 2018 (неаудируемые данные)
Всего капитал	76 904 576	73 971 427
Базовый капитал	53 625 876	54 141 166
Основной капитал	53 625 876	54 141 166
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	14,76%	13,67%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	10,38%	10,09%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	10,38%	10,09%

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

Дирекция бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудируемые данные) и 31 декабря 2018 года (неаудируемые данные) значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 004 066 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 16 274 911 тысяч рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

Группа должна соблюдать определенные особые условия (ковенанты), связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдала все ковенанты по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудируемые данные) и 31 декабря 2018 года (неаудируемые данные).

20 Управление капиталом (продолжение)

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Капитал	92 622 208	91 811 646
Уровень 1	72 491 336	71 510 783
Оплаченный уставный капитал	3 781 734	3 781 734
Резервы и прибыль	69 125 490	67 417 368
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	24 513 878	24 513 878
- Нераспределенная прибыль	44 611 612	42 903 490
Неконтролирующая доля	358 976	1 086 545
Гудвилл	(114 873)	(114 873)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(659 991)	(659 991)
Уровень 2	20 130 872	20 300 863
Фонд переоценки основных средств	3 542 519	3 651 455
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	584 287	374 497
Субординированные займы	16 004 066	16 274 911
Активы, взвешенные с учетом риска	524 997 714	533 698 491
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	448 115 260	445 137 540
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	24 858 350	42 368 988
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	52 024 104	46 191 963
Показатель общей достаточности капитала	17,64%	17,20%
Достаточность капитала 1-го уровня	13,81%	13,40%

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Купонные облигации Банка России	27 293 590	-	-
- Корпоративные облигации	15 851 911	-	-
- Корпоративные еврооблигации	3 857 074	-	-
- Облигации федерального займа	1 104 319	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	11 467	-	-
- Долевые ценные бумаги	98	23 850	527 156
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	2 101 131
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	11 882 537	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 533 196	-	-
- Корпоративные еврооблигации	732 046	-	-
- Долевые ценные бумаги	672 264	-	99 158
- Облигации федерального займа	6 440	-	-
Производные финансовые активы	-	4 331 765	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	65 944 942	4 355 615	2 727 445
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	5 396 978	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	4 135 279	5 396 978	-

По состоянию на 30 июня 2019 года корпоративные долевые ценные бумаги, балансовой стоимостью 23 850 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объём торгов на рынке таких долевых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг руководство применило метод оценки, в рамках которого все существенные исходные параметры основывались на наблюдаемых рыночных данных.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, никакие инструменты не переводились с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости (неаудированные данные).

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Купонные облигации Банка России	47 359 849	-	-
- Корпоративные облигации	24 065 724	821 804	-
- Корпоративные еврооблигации	7 330 037	-	-
- Долевые ценные бумаги	273 166	-	569 313
- Еврооблигации Российской Федерации	159 468	-	-
- Облигации федерального займа	68 124	-	-
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	1 094 580
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	19 454 190	802 139	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 566 228	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 135 214	-	-
- Облигации федерального займа	25 497	-	-
- Долевые ценные бумаги	668 199	-	204 320
Производные финансовые активы	-	6 877 095	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	108 105 696	8 501 038	1 868 213
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	2 939 196	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 116 372	2 939 196	-

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2018 года после применения МСФО 9	Доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Приобретения	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	879 766	382 234	-	1 262 000
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	192 647	-	3 938	196 585
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 980	98 209	-	379 189
Итого активов 3 уровня	1 353 393	480 443	3 938	1 837 774

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков автокредитов физическим лицам.

Права требования оцениваются по наименьшей из двух величин – балансовая стоимость прав требования и рыночная стоимость приобретенных специализированной компанией портфелей, оцененная на основании ожидаемого денежного потока по приобретенным портфелям с учетом наблюдаемой и ожидаемой дефолтности. Оценка рыночной стоимости осуществляется подразделением Группы, ответственным за оценку рисков, на ежеквартальной основе.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

При оценке рыночной стоимости использовались допущения относительно ожидаемой дефолтности по приобретенным портфелям и рыночной ставки дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов. При увеличении ожидаемой дефолтности на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 0,5% (неаудированные данные). При увеличении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 1,3% (неаудированные данные).

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

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

С целью контроля существенных изменений справедливой стоимости, Группой на регулярной основе (ежемесячно/ежеквартально) осуществляется анализ раскрываемой эмитентами бухгалтерской и финансовой отчетности, а также мониторинг нефинансовой информации об эмитентах. Контроль осуществляет подразделение, инициировавшее приобретение ценных бумаг.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) при увеличении/снижении суммы чистых активов компаний, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 991 тысячу рублей/уменьшится на 991 тысячу рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 2 043 тысячи рублей/уменьшится на 2 043 тысячи рублей).

Оценка торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо». Оценка инвестиций фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. в капитал компаний составляет 527 156 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 569 313 тысяч рублей). Справедливая стоимость инвестиций Фонда определяется Группой в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)) на основе скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» публичных международных компаний в соответствии с отраслевой принадлежностью.

Решения о предоставлении лимитов и об инвестициях в некотируемые долевые инструменты принимаются Правлением Банка. Контроль осуществляет подразделение, инициировавшее приобретение ценных бумаг. Инвестиции Фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. наблюдаются на регулярной основе. Управляющий партнер Фонда отчитывается о результатах деятельности Фонда перед инвесторами на ежеквартальной основе и на ежегодной основе предоставляет аудированную отчетность.

Оценочная величина средневзвешенного скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» составила 4,31. При увеличении/снижении значения мультипликатора на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 5 272 тысячи рублей/уменьшится на 5 272 тысячи рублей (неаудированные данные).

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по активам отнесенным к 3 Уровню иерархии не было переводов между уровнями иерархии (неаудированные данные).

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	140 476 830	140 828 566	146 701 009	147 918 663
- инвестиционные кредиты	69 733 457	69 256 753	85 412 084	84 476 677
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	21 947 571	20 493 890	19 553 764	18 903 809
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	65 190 554	68 802 581	59 394 585	63 163 245
- кредиты на приобретение автомобилей	4 271 027	4 301 063	3 459 502	3 505 547
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 612 859	3 549 898	3 729 112	3 567 424
- прочие потребительские кредиты	22 069 811	23 221 734	19 438 950	20 575 405
ИТОГО	327 302 109	330 454 485	337 689 006	342 110 770

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	31 767	31 767	15	15
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	73 912 889	73 912 889	61 527 231	61 527 231
- Срочные депозиты	70 930 661	71 055 052	86 818 615	86 929 401
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-	9 345 969	9 345 969
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	64 461 696	64 461 696	65 669 586	65 669 586
- Срочные депозиты	183 915 512	187 926 612	183 427 417	186 097 050
Выпущенные облигации				
- Субординированные еврооблигации	-	-	5 814 473	5 909 442
- Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	6 103 637	6 195 486	7 992 072	8 075 102
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты				
- Векселя	6 559 713	6 735 648	7 977 063	8 283 713
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	1 466 450	1 453 827	1 465 719	1 442 021
ИТОГО	407 382 327	411 772 979	430 038 162	433 279 532

Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты учитываются в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по справедливой стоимости.

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

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	2,79% - 11,99% в год	2,82% - 13,84% в год
Кредиты и авансы частным лицам	3,31% - 14,82% в год	4,16% - 15,31% в год

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) варьируются от 0,01% до 8,69% годовых (31 декабря 2018 года: от 0,01% до 8,69% годовых).

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

22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см.Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

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

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 9,25%-17,90% годовых)	-	69 356	177
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 001)	(1)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-8,55% годовых)	6 492 127	1 523 450	385 695

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3	4 139	-
Процентные расходы	(105 969)	(27 706)	(10 142)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	62	-
Комиссионные доходы	115	287	1 340

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 3,00%-24,90% годовых)	-	72 604	112
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 063)	(1)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-10,05% годовых)	4 310 141	1 547 880	540 755

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	4 114	-
Процентные расходы	(69 751)	(28 332)	(13 816)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	(439)	-
Комиссионные доходы	107	295	1 661

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 477	102 777	-
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 082	99 515	-

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 254 663 тысячи рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные): 283 828 тысяч рублей).

23 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года	
ООО «БСПБ – Трейдинг»	Российская Федерация	-	100%	Операции на финансовых рынках
ООО «БСПБ Капитал»	Российская Федерация	100%	100%	Управление ценными бумагами
ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции
BSPB CAPITAL VPF L.P.	о. Джерси, Нормандские острова	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции

В декабре 2018 года Группой принято решение о ликвидации дочерней компании ООО «БСПБ – Трейдинг» в 2019 году. Запись о прекращении деятельности компании в ЕГРЮЛ была внесена 18 апреля 2019 года.

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

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

ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект» является фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в прямые и венчурные инвестиции.

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

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

23 Консолидация компаний (продолжение)

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

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ» в рамках программы по секьюритизации. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (см. Примечание 9).

ООО «ИА БСПБ» является предприятием Группы, созданным для целей секьюритизации, финансируемой Группой в рамках программы по секьюритизации. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию, наличия у данного предприятия договорного обязательства по продаже дефолтных закладных Банку, а также владения Банком долговыми ценными бумагами, выпущенными данным предприятием. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ 2» в рамках программы по секьюритизации. ООО «ИА БСПБ 2» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (см. Примечание 9).

ООО «ИА БСПБ 2» является предприятием Группы, созданным для целей секьюритизации, финансируемым Группой в рамках программы по секьюритизации. ООО «ИА БСПБ 2» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

24 События после отчетной даты

31 июля 2019 года в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении Банком собственных размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 12 000 тысяч штук по цене 53 рубля 50 копеек. Срок, в течение которого должны поступить заявления (волеизъявления) акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений: с 6 сентября 2019 года по 7 октября 2019 года. Денежные средства акционерам за приобретенные Банком акции будут направлены в период с 14 октября по 22 октября 2019 года. Зачисление акций на казначейский счет Банка в реестре акционеров будет произведено после оплаты.

А.В. Савельев
Председатель Правления




Н.В. Тумасян
И.о. главного бухгалтера