

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2017 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 информации и краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	11
6	Торговые ценные бумаги.....	12
7	Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	14
8	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	17
9	Кредиты и авансы клиентам	18
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
11	Средства клиентов	27
12	Выпущенные облигации	28
13	Прочие заемные средства	29
14	Уставный капитал	29
15	Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в составе собственного капитала	31
16	Процентные доходы и расходы	32
17	Прибыль на акцию	33
18	Дивиденды.....	33
19	Сегментный анализ	34
20	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	39
21	Управление капиталом.....	48
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
23	Операции со связанными сторонами	57
24	Консолидация компаний.....	59
25	События после отчетной даты.....	60



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон+7 (495) 937 4477
Факс+7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

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» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Аудируемое лицо: ПАО «Банк Санкт-Петербург».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027800000140

Город Санкт-Петербург, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «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

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 2017 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»

28 августа 2017 года

Москва, Российская Федерация



Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		60 284 668	33 881 204
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 884 554	3 220 803
Торговые ценные бумаги	6	14 252 938	17 126 047
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	7	80 370 415	61 800 246
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	42 251 112	58 499 452
Производные финансовые активы		702 622	5 537 975
Кредиты банкам		11 344 490	33 371 758
Кредиты и авансы клиентам	9		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		247 484 369	256 602 220
- кредиты и авансы частным клиентам		63 606 909	58 108 845
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	11 266 994	26 477 508
Инвестиционная собственность		5 582 001	5 726 225
Основные средства и нематериальные активы		14 888 950	14 304 980
Прочие активы		3 691 811	4 553 272
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 071 738	1 076 985
ИТОГО АКТИВОВ		559 683 571	580 287 520
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		147 937 530	131 721 767
Средства клиентов	11	315 405 976	349 944 868
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости		6 652 190	4 223 164
Производные финансовые обязательства		2 552 920	2 929 752
Выпущенные облигации	12	11 333 070	15 882 715
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		7 350 876	7 882 284
Прочие заемные средства	13	2 227 652	2 504 143
Прочие обязательства		2 171 699	4 329 861
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		495 631 913	519 418 554
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	3 721 734	3 721 734
Эмиссионный доход	14	21 393 878	21 393 878
Фонд переоценки основных средств		3 816 120	3 820 496
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 654 972	1 793 138
Фонд накопленных курсовых разниц		(1 339)	-
Нераспределенная прибыль		32 975 594	30 139 720
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ:			
АКЦИОНЕРАМ БАНКА		63 560 959	60 868 966
НЕКОНТРОЛИРУЮЩЕЙ ДОЛЕ		490 699	-
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		64 051 658	60 868 966
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		559 683 571	580 287 520

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2017 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

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 2017 года

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)		Прим.	
Процентные доходы	16	23 790 751	26 001 120
Процентные расходы	16	(14 560 727)	(15 620 280)
Чистые процентные доходы		9 230 024	10 380 840
Резерв под обесценение кредитов		(5 203 133)	(6 131 320)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		4 026 891	4 249 520
Чистые (расходы) доходы от операций с торговыми ценными бумагами		(155 134)	370 795
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		303 533	578 254
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты		10 184 190	4 770 309
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами		(6 260 481)	(3 210 957)
Комиссионные доходы		3 105 233	2 768 626
Комиссионные расходы		(671 498)	(472 848)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	(348 018)
Резерв под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства		(425 486)	(443 371)
Прочие чистые операционные доходы		449 453	155 331
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(2 980 706)	(2 693 046)
- расходы, связанные с основными средствами		(799 387)	(812 310)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 642 264)	(2 488 998)
Прибыль до налогообложения		4 134 344	2 423 287
Расходы по налогу на прибыль		(810 180)	(427 480)
Прибыль за период, причитающаяся:			
Акционерам Банка	17	3 295 241	1 995 807
Неконтролирующей доле		28 923	-
Прибыль за период		3 324 164	1 995 807

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)		Прим.	
Прочий совокупный (убыток) доход			
<i>Компоненты совокупного (убытка) дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия			(303 533) (578 254)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			130 826 1 480 081
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка) дохода			34 541 (180 366)
Курсовые разницы при пересчете			(1 339) -
Прочий совокупный (убыток) доход за период после налогообложения		15	(139 505) 721 461
Всего совокупного дохода за период, причитающегося:			
Акционерам Банка			3 155 736 2 717 268
Неконтролирующей доле			28 923 -
Всего совокупного дохода за период			3 184 659 2 717 268
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)			
		17	7,49 4,54

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2016 года		3 721 734	21 393 878	3 820 496	1 596 286	26 251 090	56 783 484
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	-	721 461	-	721 461
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	1 995 807	1 995 807
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)		-	-	-	721 461	1 995 807	2 717 268
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров (неаудированные данные)		-	-	-	-	(580 202)	(580 202)
Собственные акции Банка реализованные (неаудированные данные)		-	-	-	-	652 546	652 546
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)							
- по обыкновенным акциям	18	-	-	-	-	(459 313)	(459 313)
- по привилегированным акциям	18	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		3 721 734	21 393 878	3 820 496	2 317 747	27 857 717	59 111 572

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года		3 721 734	21 393 878	3 820 496	1 793 138	-	30 139 720	60 868 966	-	60 868 966
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)		-	-	(4 376)	(138 166)	(1 339)	4 376	(139 505)	-	(139 505)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	3 295 241	3 295 241	28 923	3 324 164
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)		-	-	(4 376)	(138 166)	(1 339)	3 299 617	3 155 736	28 923	3 184 659
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)										
- по обыкновенным акциям	18	-	-	-	-	-	(461 532)	(461 532)	-	(461 532)
- по привилегированным акциям	18	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)	-	(2 211)
Приобретение дочерней компании	24	-	-	-	-	-	-	-	461 776	461 776
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		3 721 734	21 393 878	3 816 120	1 654 972	(1 339)	32 975 594	63 560 959	490 699	64 051 658

А.В. Савельев
Председателя Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)	Прим.	
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам	17 343 038	19 839 449
Проценты, полученные по ценным бумагам	3 681 370	5 245 610
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 993 329	558 470
Проценты, уплаченные по средствам банков	(5 875 599)	(6 127 334)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(7 850 446)	(9 474 088)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(123 995)	(546 457)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	(434 463)	(648 996)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	7 062 518	8 690 752
Чистые расходы по операциям с производными инструментами	(1 801 960)	(2 596 179)
Комиссии полученные	3 100 008	2 736 408
Комиссии уплаченные	(671 498)	(472 848)
Прочие операционные доходы	449 453	156 930
Расходы на содержание персонала	(3 173 243)	(2 705 735)
Расходы, связанные с основными средствами	(205 004)	(251 124)
Административные и прочие операционные расходы	(2 490 899)	(2 471 384)
Уплаченный налог на прибыль	(589 983)	(1 453 806)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 412 626	10 479 668
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	336 249	(163 637)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	(18 422 906)	(21 143 079)
Чистое снижение (прирост) по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	16 054 572	(8 874 092)
Чистое снижение по кредитам банкам	22 017 909	30 552 563
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(1 248 721)	(10 503 898)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(489 482)	504 869
Чистый прирост по средствам банков	16 722 961	29 240 576
Чистое (снижение) прирост по средствам клиентов	(34 266 274)	17 549 194
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам отраженным по справедливой стоимости	2 429 026	(8 348 808)
Чистое снижение по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(547 038)	(8 687 455)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(887 187)	90 318
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	12 111 735	30 696 219
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(368 734)	(867 926)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 068	1 149
Чистое снижение (прирост) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 380 985	(2 060 585)
Чистые поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	303 533	578 254
Выручка от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	313 542	-
Чистые денежные средства, уплаченные при приобретении дочерней компании	(359 724)	-
Чистые денежные средства, уплаченные при приобретении ассоциированной компании	(211 379)	-
Дивиденды полученные	1 240	1 501
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	17 060 531	(2 347 607)

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 2017 года

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
Денежные средства от финансовой деятельности			
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	(580 202)
Собственные акции реализованные		-	652 546
Поступление прочих заемных средств		-	377 013
Возврат прочих заемных средств		(295 711)	(206 841)
Выкуп выпущенных облигаций		(4 151 173)	(774 762)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(537 157)	(901 739)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(133 118)	(61 660)
Дивиденды уплаченные	18	(463 004)	(459 412)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(5 580 163)	(1 955 057)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 811 361	(1 991 526)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		26 403 464	24 402 029
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		33 881 204	36 558 917
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		60 284 668	60 960 946

А.В. Савельев
Председателя Правления



Н.Е. Томилина
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень компаний приведен в Примечании 24.

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 2017 года руководством Банка контролируется 52,50% (неаудированные данные) обыкновенных акций Банка (31 декабря 2016 года: 52,50%), в том числе: 23,70% (неаудированные данные) обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2016 года: 23,70%), 28,80% (неаудированные данные) контролируется руководством Банка, в том числе 28,74% (неаудированные данные) обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2016 года: 28,80% контролировалось руководством Банка, в том числе 28,74% 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% (неаудированные данные) уставного капитала (31 декабря 2016 года: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владели по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% (неаудированные данные) 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 2016 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 2016 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: 6,58% (неаудированные данные) обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2016 года: 7,40%), 5,49% (неаудированные данные) обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2016 года: 5,49%).

Остальные 35,43% (неаудированные данные) обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2016 года: 34,61%).

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 2017 года у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 60 дополнительных офисов и 1 представительство в Новосибирске (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 63 дополнительных офиса).

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

Российская Федерация. Первое полугодие 2017 года для российской экономики характеризовалось восстановлением экономической активности, усилением позитивных процессов в промышленности и началом восстановления в строительстве. Наряду с увеличением инвестиций и производства повысились темпы прироста расходов на потребление домашних хозяйств. В результате, по первым оценкам Росстата по итогам первого полугодия 2017 года рост экономики РФ составил 1,7% в сравнении с прошлым годом.

ЦБ РФ придерживался умеренно жесткой денежно-кредитной политики для достижения цели по инфляции на уровне 4%. Ключевая ставка была понижена с 10% по итогам 2016 года до 9% в июне 2017 года. Денежно-кредитные условия и склонность населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами (низкий курс рубля, высокий урожай 2016 года) привели к снижению инфляции до 4,4% в годовом выражении на конец июня (с 5,4% в начале года).

Поддержание высокого уровня реальных процентных ставок ЦБ РФ на фоне сформировавшихся ожиданий по снижению ключевой ставки (вслед за снижением инфляции) сделало высокодоходные рублевые активы особенно привлекательными для иностранных инвесторов. Это, в свою очередь, нашло отражение в притоке капитала по финансовому счету платежного баланса и стало причиной укрепления курса рубля даже на фоне низких цен на нефть. Номинальный объем ОФЗ, принадлежащих нерезидентам, по данным ЦБ РФ, вырос до 30,7%, что стало максимальным значением за всю историю. Котировки нефти URALS колебались в пределах 44-55 долл./барр. (в среднем 51 долл./барр.), при этом средний за полугодие курс рубля составил 58 руб./долл. На курс рубля дополнительное позитивное влияние оказывала общемировая тенденция на снижение курса доллара, связанная со значительным пересмотром ожиданий относительно ужесточения политики ФРС США из-за отсутствия прогресса в проведении заявленных реформ новым президентом США.

Индекс ММВБ по итогам первого полугодия снизился на 17,8%, индекс РТС – на 15,8%. Падение индексов во многом обусловлено укреплением курса рубля (негативное влияние на прибыли экспортеров) и значительным снижением вероятности отмены санкций против РФ со стороны США.

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.

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

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 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 2016 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит всех Примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

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.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

На 30 июня 2017 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 59,0855 рубля за 1 доллар США и 67,4993 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 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 следующего финансового года, включают:

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если возникнет задержка на один месяц в выплате основного долга и процентов в размере 5% от суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, сумма резерва составит приблизительно на 148 582 тысячи рублей больше (31 декабря 2016 года: на 156 328 тысяч рублей больше).

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

В случае, если для некоторых типов долевых бумаг, отнесенных к данной категории, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности (отсутствие котировок на активном рынке, а также прочих наблюдаемых данных, таких как цена на идентичный инструмент на активном рынке), данный тип бумаг учитывается по первоначальной стоимости.

Переоценка зданий и сооружений. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы, согласно оценке, изменится на 10%, по состоянию на 30 июня 2017 года их балансовая стоимость изменится на 1 367 093 тысячи рублей (до вычета отложенного налога) (31 декабря 2016 года: на 1 215 342 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых поправок и разъяснений вступили в действие с 1 января 2017 года. Группа начала их применение с момента вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную информацию Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования. Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В настоящее время Группа находится в процессе исполнения плана по переходу на МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Группа приступила к оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность требований МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	9 237 356	12 957 090
Корпоративные еврооблигации	3 570 701	3 341 132
Облигации федерального займа	468 138	41 346
Еврооблигации Российской Федерации	297 583	-
Облигации субъектов Российской Федерации	235 713	496 343
Итого долговых ценных бумаг	13 809 491	16 835 911
Корпоративные акции	443 447	290 136
Итого торговых ценных бумаг	14 252 938	17 126 047

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2017 года****6 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	104 710	1 445 565	-	-	-	1 550 275
Группа В	8 443 468	1 678 978	468 138	297 583	204 793	11 092 960
Группа С	16 335	65 656	-	-	16 545	98 536
Группа D	672 843	380 502	-	-	14 375	1 067 720
Итого долговых торговых ценных бумаг	9 237 356	3 570 701	468 138	297 583	235 713	13 809 491

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	806 950	154 869	-	-	961 819
Группа В	10 529 569	2 816 708	418 727	41 346	13 806 350
Группа С	513 183	-	43 186	-	556 369
Группа D	1 107 388	369 555	34 430	-	1 511 373
Итого долговых торговых ценных бумаг	12 957 090	3 341 132	496 343	41 346	16 835 911

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

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20.

7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
Корпоративные еврооблигации		25 058 799	18 580 867
Корпоративные облигации		18 265 351	4 153 814
Облигации федерального займа		547 432	550
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем		43 871 582	22 735 231
Корпоративные акции		593 425	194 612
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем		44 465 007	22 929 843
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
Корпоративные облигации		22 004 500	6 493 109
Корпоративные еврооблигации		13 898 446	32 026 175
Облигации федерального займа		2 462	351 119
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем		35 905 408	38 870 403
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем		80 370 415	61 800 246

7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	233 705	2 628 692	-	2 862 397
Группа В	17 423 319	22 430 107	547 432	40 400 858
Группа D	608 327	-	-	608 327
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	18 265 351	25 058 799	547 432	43 871 582
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	331 470	546 471	-	877 941
Группа В	21 673 030	13 351 975	2 462	35 027 467
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	22 004 500	13 898 446	2 462	35 905 408
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	40 269 851	38 957 245	549 894	79 776 990

7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Итого
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	627 873	-	-	627 873
Группа В	17 952 994	4 153 814	550	22 107 358
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	18 580 867	4 153 814	550	22 735 231
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	831 811	-	-	831 811
Группа В	31 194 364	6 493 109	351 119	38 038 592
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	32 026 175	6 493 109	351 119	38 870 403
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	50 607 042	10 646 923	351 669	61 605 634

Определение групп - см. Примечание 6.

7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

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. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости.

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 ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20.

8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	40 909 038	2 566 373
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	1 342 074	55 933 079
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	42 251 112	58 499 452

По состоянию на 30 июня 2017 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (31 декабря 2016 года: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 44 044 863 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 65 879 880 тысяч рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 17 896 490 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 29 444 135 тысяч рублей), реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 6 652 190 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 4 223 164 тысяч рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	187 406 595	193 343 047
- инвестиционные кредиты	91 856 607	92 693 285
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	9 673 823	8 150 996
Кредиты и авансы частным клиентам		
- ипотечные кредиты	47 095 038	42 447 553
- кредиты на приобретение автомобилей	1 696 368	1 704 418
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 746 000	5 704 343
- прочие потребительские кредиты	12 649 243	10 270 229
Резерв под обесценение	(44 032 396)	(39 602 806)
Итого кредитов и авансов клиентам	311 091 278	314 711 065

По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 592 115 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 963 529 тысяч рублей). Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 592 115 тысяч рублей (неаудированные данные) представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков. По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость данных бумаг составила 626 546 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 963 529 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 1 026 817 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы корпоративным клиентам	Кредиты и авансы частным клиентам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	37 585 108	2 017 698	39 602 806
Резерв под обесценение в течение периода	4 446 969	758 663	5 205 632
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(554 315)	(192 484)	(746 799)
Кредиты, проданные в течение периода	(25 106)	(4 137)	(29 243)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	41 452 656	2 579 740	44 032 396

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы корпоративным клиентам	Кредиты и авансы частным клиентам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	33 207 923	1 756 676	34 964 599
Резерв под обесценение в течение периода	5 794 099	361 345	6 155 444
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(190 287)	(76 128)	(266 415)
Кредиты, проданные в течение периода	(116 568)	-	(116 568)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	38 695 167	2 041 893	40 737 060

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные клиенты	66 186 649	18,6	60 126 543	17,0
Строительство	46 958 256	13,2	43 572 746	12,3
Операции с недвижимостью	32 527 046	9,2	34 747 634	9,8
Тяжелое машиностроение и судостроение	31 717 002	8,9	36 334 463	10,3
Торговля	31 572 820	8,9	29 059 438	8,2
Производство и пищевая промышленность	31 429 887	8,9	43 703 763	12,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	28 315 874	8,0	18 228 508	5,1
Лизинг и финансовые услуги	26 730 210	7,5	28 042 497	7,9
Транспорт	11 428 461	3,2	12 982 384	3,7
Организации на бюджетном финансировании	9 673 823	2,7	8 150 996	2,3
Телекоммуникации	8 239 388	2,3	7 556 166	2,1
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 917 402	2,2	7 844 731	2,2
Химическая промышленность	6 790 983	1,9	6 813 799	1,9
Энергетика	4 067 254	1,1	3 607 036	1,0
Прочие	11 568 619	3,4	13 543 167	3,9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	355 123 674	100,0	354 313 871	100,0

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 100 823 799 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 99 999 403 тысячи рублей), что составляет 28,4% (31 декабря 2016 года: 28,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	233 364 562	(7 825 394)	225 539 168	3,35
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	3 943 892	(284 866)	3 659 026	7,22
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	26 860 472	(15 821 699)	11 038 773	58,90
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	882 493	(872 082)	10 411	98,82
- от 6 до 30 календарных дней	177 467	(151 024)	26 443	85,10
- от 31 до 60 календарных дней	1 304 503	(753 025)	551 478	57,73
- от 61 до 90 календарных дней	2 010 529	(1 317 959)	692 570	65,55
- от 91 до 180 календарных дней	5 010 339	(3 790 352)	1 219 987	75,65
- от 181 до 365 календарных дней	3 546 032	(2 066 117)	1 479 915	58,27
- свыше 365 календарных дней	11 836 736	(8 570 138)	3 266 598	72,40
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	288 937 025	(41 452 656)	247 484 369	14,35
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	47 095 038	(461 322)	46 633 716	0,98
- кредиты на приобретение автомобилей	1 696 368	(42 393)	1 653 975	2,50
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 746 000	(1 132 614)	3 613 386	23,86
- прочие потребительские кредиты	12 649 243	(943 411)	11 705 832	7,46
Итого кредитов и авансов частным клиентам	66 186 649	(2 579 740)	63 606 909	3,90
Итого кредитов и авансов клиентам	355 123 674	(44 032 396)	311 091 278	12,40

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	45 974 002	1 578 327	3 982 169	11 600 275	63 134 773
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	35 671	6 320	6	11 275	53 272
- от 6 до 30 календарных дней	122 073	2 686	2 998	29 110	156 867
- от 31 до 60 календарных дней	72 143	5 128	10 125	53 854	141 250
- от 61 до 90 календарных дней	77 866	3 020	-	26 323	107 209
- от 91 до 180 календарных дней	134 633	9 862	187 359	58 348	390 202
- от 181 до 365 календарных дней	203 420	12 899	73 000	131 641	420 960
- свыше 365 календарных дней	475 230	78 126	490 343	738 417	1 782 116
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	47 095 038	1 696 368	4 746 000	12 649 243	66 186 649
Резерв под обесценение	(461 322)	(42 393)	(1 132 614)	(943 411)	(2 579 740)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	46 633 716	1 653 975	3 613 386	11 705 832	63 606 909

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения					
Стандартные непросроченные кредиты	240 269 192	(7 330 010)	232 939 182	3,05	
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	3 644 947	(288 780)	3 356 167	7,92	
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения					
Непросроченные кредиты	32 510 074	(18 927 653)	13 582 421	58,22	
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	907 511	(236 400)	671 111	26,05	
- от 6 до 30 календарных дней	314 740	(225 606)	89 134	71,68	
- от 31 до 60 календарных дней	992 028	(292 877)	699 151	29,52	
- от 61 до 90 календарных дней	499 165	(54 406)	444 759	10,90	
- от 91 до 180 календарных дней	2 214 907	(1 375 608)	839 299	62,11	
- от 181 до 365 календарных дней	1 911 246	(1 242 157)	669 089	64,99	
- свыше 365 календарных дней	10 923 518	(7 611 611)	3 311 907	69,68	
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	294 187 328	(37 585 108)	256 602 220	12,78	
Кредиты и авансы частным клиентам:					
- ипотечные кредиты	42 447 553	(450 179)	41 997 374	1,06	
- кредиты на приобретение автомобилей	1 704 418	(43 992)	1 660 426	2,58	
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 704 343	(611 299)	5 093 044	10,72	
- прочие потребительские кредиты	10 270 229	(912 228)	9 358 001	8,88	
Итого кредитов и авансов частным клиентам	60 126 543	(2 017 698)	58 108 845	3,36	
Итого кредитов и авансов клиентам	354 313 871	(39 602 806)	314 711 065	11,18	

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

		Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Ипотечные кредиты			
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	41 374 258	1 579 265	4 305 661	9 253 047	56 512 231
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	33 720	2 357	685 370	7 495	728 942
- от 6 до 30 календарных дней	77 180	8 459	-	27 623	113 262
- от 31 до 60 календарных дней	143 265	5 195	-	30 921	179 381
- от 61 до 90 календарных дней	44 411	3 684	-	23 162	71 257
- от 91 до 180 календарных дней	154 707	7 666	73 000	92 991	328 364
- от 181 до 365 календарных дней	152 328	11 246	145 678	169 288	478 540
- свыше 365 календарных дней	467 684	86 546	494 634	665 702	1 714 566
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	42 447 553	1 704 418	5 704 343	10 270 229	60 126 543
Резерв под обесценение	(450 179)	(43 992)	(611 299)	(912 228)	(2 017 698)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	41 997 374	1 660 426	5 093 044	9 358 001	58 108 845

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля стандартных непросроченных кредитов Группа оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных убытков в разрезе отраслей по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководством Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных частным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных, при необходимости, в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и руководство Группы не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заёмщиками задолженность перед Группой.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков ссуд данной категории и иные сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщиков, однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

У Группы есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Группа считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, был бы на 14 727 192 тысячи рублей (аудированные данные) выше без учета обеспечения (31 декабря 2016 года: 15 609 949 тысяч рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составляет 292 595 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 479 050 тысяч рублей) (неаудированные данные).

По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 3 261 400 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 3 760 505 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 30 июня 2017 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 2 981 055 тысяч рублей (неаудированные данные), выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 2 175 906 тысяч рублей (неаудированные данные) были выкуплены Банком (31 декабря 2016 года: 3 718 451 тысяча рублей, выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 2 714 151 тысяча рублей были выкуплены Банком). См. Примечание 12.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	9 234 544	19 673 844
Облигации субъектов Российской Федерации	903 200	2 141 496
Корпоративные еврооблигации	373 431	3 269 715
Облигации федерального займа	38 815	984 945
Итого долговых ценных бумаг	10 549 990	26 070 000
Долевые ценные бумаги	717 004	407 508
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 266 994	26 477 508

Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Определение групп - см. Примечание 6.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	181 197	-	-	-	181 197
Группа В	7 805 977	541 493	373 431	38 815	8 759 716
Группа С	804 291	184 595	-	-	988 886
Группа D	443 079	177 112	-	-	620 191
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 234 544	903 200	373 431	38 815	10 549 990

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	123 492	-	-	-	123 492
Группа В	19 122 136	3 269 715	1 678 892	984 945	25 055 688
Группа С	308 904	-	368 696	-	677 600
Группа D	119 312	-	93 908	-	213 220
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	19 673 844	3 269 715	2 141 496	984 945	26 070 000

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 20.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	19 994	8 372
- Срочные депозиты	40 424	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	59 490 430	58 527 163
- Срочные депозиты	57 558 194	87 481 283
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	9 861	16 508 702
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	47 135 811	45 663 539
- Срочные вклады	151 151 262	141 755 809
Итого средств клиентов	315 405 976	349 944 868

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

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе средств клиентов отсутствовали договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами (31 декабря 2016 года: в состав средств клиентов были включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 16 508 702 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав средств клиентов включен компенсационный взнос в сумме 9 861 тысяча рублей (неаудированные данные), предоставленный контрагентом по договорам покупки с обязательством обратной продажи (31 декабря 2016 года: отсутствовал).

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, были представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля справедливой стоимостью 351 669 тысяч рублей;

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания) справедливой стоимостью 17 036 991 тысяча рублей.

11 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	198 287 073	62,9	187 419 348	53,6
Торговля	23 731 503	7,5	20 691 669	5,9
Строительство	18 959 837	6,0	39 974 147	11,4
Производство	15 536 404	4,9	20 559 840	5,9
Недвижимость	14 918 798	4,7	15 099 719	4,3
Искусство, наука и образование	12 556 454	4,0	13 081 248	3,7
Финансовые услуги	12 082 191	3,8	31 089 055	8,9
Транспорт	7 597 749	2,4	9 828 630	2,8
Связь	1 096 244	0,3	793 404	0,2
Энергетика	743 299	0,2	430 757	0,1
Медицинские учреждения	722 910	0,2	575 241	0,2
Городские и муниципальные образования	670 992	0,2	552 757	0,2
Коммунальное хозяйство	525 680	0,2	1 323 272	0,4
Прочее	7 976 842	2,7	8 525 781	2,4
Итого средств клиентов	315 405 976	100,0	349 944 868	100,0

По состоянию на 30 июня 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 870 901 тысяча рублей (неаудированные данные), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2016 года: 2 145 390 тысяч рублей), а также покрытие по аккредитивам в сумме 912 125 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 1 048 874 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20. Информация осправедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Субординированные еврооблигации	10 527 921	14 878 415
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	805 149	1 004 300
Итого выпущенных облигаций	11 333 070	15 882 715

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

13 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016
Субординированные кредиты	1 565 933		1 565 972
Средства привлеченные от АКА AFK	661 719		938 171
Итого прочих заемных средств	2 227 652		2 504 143

В марте 2017 года были осуществлены очередные частичные плановые гашения действующей кредитной линии от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. в сумме 4 880 тысяч евро (неаудированные данные). Срок погашения кредитной линии - 30 марта 2018 года. По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость всех траншей данного кредита составила 9 804 тысячи евро (неаудированные данные), что эквивалентно 661 719 тысячам рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 14 703 тысячи евро, что эквивалентно 938 171 тысяче рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 30 июня 2017 года процентная ставка составила 1,75% годовых.

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

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов и средств от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

14 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обраще- нии (тыс. шт.)	Кол-во привиле- гирован- ных акций в обраще- нии (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2016 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
По состоянию на 31 декабря 2016 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
По состоянию на 30 июня 2017 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2017 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 459 654 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 459 654 тысячи рублей). По состоянию на 30 июня 2017 года находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

14 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (31 декабря 2016 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2017 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 по привилегированным акциям. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

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

18 мая 2017 года Наблюдательным советом Банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 60 000 000 штук посредством открытой подписки. Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг Банка осуществлена 20 июня 2017 года (государственный регистрационный номер 10300436В) (Примечание 25).

15 Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в составе собственного капитала

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Фонд накопленных курсовых разниц (неаудированные данные)	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (неаудированные данные)	Итого прочий совокупный (убыток) доход (неаудированные данные)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия	-	(578 254)	(578 254)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	1 480 081	1 480 081
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	(180 366)	(180 366)
Итого прочего совокупного дохода	-	721 461	721 461
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года			
<i>Компоненты совокупного убытка, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия	-	(303 533)	(303 533)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	130 826	130 826
Курсовые разницы при пересчете	(1 339)	-	(1 339)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка) дохода	-	34 541	34 541
Итого прочего совокупного убытка	(1 339)	(138 166)	(139 505)

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	17 874 807	19 403 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 227 296	3 984 535
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 837 424	552 635
Торговые ценные бумаги	1 297 211	1 205 814
Кредиты банкам	551 843	852 286
Корреспондентские счета в других банках	2 170	2 726
Итого процентных доходов	23 790 751	26 001 120
Процентные расходы		
Средства банков	5 922 547	5 811 141
Срочные вклады физических лиц	4 380 338	4 851 284
Срочные депозиты юридических лиц	3 118 412	3 462 799
Выпущенные облигации	618 784	942 635
Текущие/расчетные счета	308 401	209 318
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	153 103	281 550
Прочие заемные средства	59 142	61 553
Итого процентных расходов	14 560 727	15 620 280
Чистые процентные доходы	9 230 024	10 380 840

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

17 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 2017 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	3 295 241	1 995 807
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	3 293 030	1 993 596
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	439 554	439 554
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	7,49	4,54

18 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	6 054	-	5 785	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	461 532	2 211	459 313	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(460 793)	(2 211)	(457 201)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 30 июня	6 793	-	7 897	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	1,05	0,11	1,04	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

19 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.

19 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;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренной в МСФО (IAS) 39;
- (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.

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

19 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 2017 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (по управленческой отчетности).

<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 2017 года (неаудированные данные)					
Доходы от внешних контрагентов	15 242 188	6 227 426	4 763 886	-	26 233 500
Результы внутреннего фондирования	(6 648 479)	2 515 760	4 132 719	-	-
Итого доходов	8 593 709	8 743 186	8 896 605	-	26 233 500
Доходы включают:					
- Процентные доходы	13 492 116	6 224 507	3 623 971	-	23 340 594
- Комиссионные доходы	1 740 802	2 919	1 138 953	-	2 882 674
- Прочие операционные доходы	9 270	-	962	-	10 232
Результаты сегмента	(612 120)	5 306 357	1 905 791	-	6 600 028
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 657 193)	(2 657 193)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(612 120)	5 306 357	1 905 791	(2 657 193)	3 942 835
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(783 849)	(783 849)
Прибыль (убыток) за период	(612 120)	5 306 357	1 905 791	(3 441 042)	3 158 986
На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	294 703 546	225 951 826	62 400 991	26 155 920	609 212 283
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(107 764)	(40 234)	(119 640)	(147 503)	(415 141)
Резерв под обесценение кредитов	(4 644 449)	(7 103)	(342 021)	-	(4 993 573)

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)					
Доходы от внешних контрагентов	17 434 723	6 677 210	4 346 160	72 344	28 530 437
Результаты внутреннего фондирования	(6 873 256)	2 036 713	4 836 543	-	-
Итого доходов	10 561 467	8 713 923	9 182 703	72 344	28 530 437
Доходы включают:					
- Процентные доходы	15 484 667	6 675 746	3 505 488	-	25 665 901
- Комиссионные доходы	1 769 310	1 464	837 669	-	2 608 443
- Прочие операционные доходы	180 746	-	3 003	72 344	256 093
Результаты сегмента	(1 121 148)	4 273 585	2 108 688	-	5 261 125
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 918 281)	(2 918 281)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 121 148)	4 273 585	2 108 688	(2 918 281)	2 342 844
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1 012 504)	(1 012 504)
Прибыль (убыток) за период	(1 121 148)	4 273 585	2 108 688	(3 930 785)	1 330 340
На 31 декабря 2016 года					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	299 219 048	232 242 047	56 332 236	28 409 712	616 203 043
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)					
Амортизационные отчисления	(120 836)	(34 620)	(86 069)	(169 535)	(411 060)
Резерв под обесценение кредитов	(5 292 117)	(1)	(481 393)	-	(5 773 511)

19 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	609 212 283	616 203 043
Корректировка резервов	(44 766 456)	(39 642 550)
Корректировки начислений по доходам/расходам	1 220 714	1 286 129
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 531 433	1 559 913
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	1 042 079	1 524 379
Корректировки налога на прибыль	(2 004 686)	(523 304)
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(5 553 826)	(1 248 595)
Прочие корректировки	181 630	248 974
Эффект консолидации	(1 179 600)	879 531
Итого активов по МСФО	559 683 571	580 287 520

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	3 942 835	2 342 844
Корректировка резервов	(360 102)	(156 636)
Корректировки начислений по доходам/расходам	567 002	557 393
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(28 480)	(350 424)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	290 656	329 886
Эффект консолидации	227 916	(5 300)
Прочие корректировки	(505 483)	(294 476)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	4 134 344	2 423 287

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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.

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».

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.

18 мая 2017 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и заседание Наблюдательного совета, по решениям которых избран состав Наблюдательного совета Банка, а также признаны необходимыми и сформированы Комитеты Наблюдательного совета, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 30 июня 2017 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; Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году, является председателем Комитета по стратегии с июня 2015 года; 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; Андрей Таледович Ибрагимов входит в состав Наблюдательного совета Банка с 2005 года; Александр Иванович Полукеев является членом Наблюдательного совета с июня 2014 года; Александр Вадимович Пустовалов входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, Звездочкин Андрей Михайлович входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года члены Наблюдательного совета Германович Алексей Андреевич, Полукеев Александр Иванович, Звездочкин Андрей Михайлович признаны соответствующими критериям независимости, установленным Правилами листинга ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС». Член Наблюдательного совета Бычков Андрей Павлович решением Наблюдательного совета Банка от 18 мая 2017 года, принятым в соответствии с п.2 раздела 2.18 Приложения 2 Правил листинга ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», утвержденных Наблюдательным советом ПАО «Московская Биржа» 3 февраля 2017 года, признан независимым директором.

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

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

Основной задачей Комитета по стратегии является содействие 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 2017 года:

Председатель Правления - Савельев Александр Васильевич.

Члены Правления: первый заместитель Председателя Правления – Главный исполнительный директор Марис Манчинскис введен в состав Правления в сентябре 2016 года; заместитель Председателя Правления Скатын Владимир Павлович введен в состав Правления в июне 2008 года; заместитель Председателя Правления Баландин Константин Юрьевич введен в состав Правления в январе 2008 года; старший вице-президент – директор филиала в Москве Богданович Татьяна Юрьевна введена в состав Правления в марте 2016 года, заместитель Председателя Правления Лиходиевский Владимир Константинович введен в состав Правления в апреле 2015 года; заместитель Председателя Правления Миронова Кристина Борисовна введена в состав Правления в августе 2013 года; заместитель Председателя Правления Панченко Оксана Николаевна введена в состав Правления в июне 2017 года; заместитель Председателя Правления Реутов Владимир Григорьевич введен в состав Правления в июле 2004 года; заместитель Председателя Правления - Оксана Сивокобильска введена в состав Правления в ноябре 2011 года, заместитель Председателя Правления Филимоненков Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года.

Решением Наблюдательного совета Банка от 23 марта 2017 года из состава Правления выведен заместитель Председателя Правления Конышков Александр Сергеевич .

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

Внутренний контроль

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники Службы подчиняются председателю Правления Банка.

Служба на ежеквартальной основе представляет Отчеты о работе Службы и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка, на ежемесячной основе - Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами независимости и беспристрастности, осуществляя мониторинг системы внутреннего контроля Банка. Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (руководитель отдела) и Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – «Отдел»), который является структурным подразделением Банка, подчиняются непосредственно председателю Правления. Контролер и Отдел на ежеквартальной основе предоставляют отчеты о результатах внутреннего контроля председателю Правления и Наблюдательному совету Банка.

Отдел осуществляет функции внутреннего контроля:

- за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- за соблюдением Банком и его должностными лицами требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Дирекция финансового мониторинга является структурным подразделением Банка и подчиняется непосредственно председателю Правления.

Основные функции Дирекции финансового мониторинга:

- организация в Банке работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «ПОД/ФТ»);
- реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Отдел Комплаенс-служба является органом внутреннего контроля Банка, подотчетен председателю Правления Банка. Отдел оказывает содействие руководству в целях построения системы комплаенс-контроля и эффективного управления комплаенс-риском, возникающим в процессе деятельности через создание механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска.

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

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении значимых рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации),
- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный, валютный, товарный),
- 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, и исполнение своих обязательств, в том числе ковенант, эффективному использованию капитала.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми активами, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2017 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	22 856 717	2 911 571	34 041 882	474 498	60 284 668
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 884 554	-	-	-	2 884 554
Торговые ценные бумаги	9 336 956	4 817 104	98 878	-	14 252 938
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	38 909 718	24 801 156	16 659 541	-	80 370 415
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	33 872 420	4 730 554	3 648 138	-	42 251 112
Производные финансовые активы	702 622	-	-	-	702 622
Кредиты банкам	4 080 098	6 589 961	674 431	-	11 344 490
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным Клиентам	184 236 603	48 388 789	14 858 977	-	247 484 369
- кредиты и авансы частным клиентам	62 308 387	536 592	761 930	-	63 606 909
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 291 992	973 472	1 530	-	11 266 994
Инвестиционная собственность	5 582 001	-	-	-	5 582 001
Основные средства и нематериальные активы	14 888 950	-	-	-	14 888 950
Прочие активы	3 410 396	254 635	23 249	3 531	3 691 811
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 071 738	-	-	-	1 071 738
Итого активов	394 433 152	94 003 834	70 768 556	478 029	559 683 571
Обязательства					
Средства банков	143 948 082	2 984 606	1 004 842	-	147 937 530
Средства клиентов	235 184 920	55 568 958	24 340 831	311 267	315 405 976
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	6 326 943	325 247	-	-	6 652 190
Производные финансовые обязательства	2 552 920	-	-	-	2 552 920
Выпущенные облигации	805 149	10 527 921	-	-	11 333 070
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 025 097	3 228 897	1 096 882	-	7 350 876
Прочие заемные средства	1 565 933	-	661 719	-	2 227 652
Прочие обязательства	2 143 519	11 482	16 618	80	2 171 699
Итого обязательств	395 552 563	72 647 111	27 120 892	311 347	495 631 913
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	1 850 298	-	-	-	1 850 298
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	730 887	21 356 723	43 647 664	166 682	65 901 956
Валютные производные инструменты	63 963 822	(21 457 516)	(44 020 121)	(336 483)	(1 850 298)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	64 694 709	(100 793)	(372 457)	(169 801)	64 051 658

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 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	17 905 311	3 161 924	12 464 431	349 538	33 881 204
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 220 803	-	-	-	3 220 803
Торговые ценные бумаги	13 552 223	2 917 879	5 893	650 052	17 126 047
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	11 026 087	33 349 243	17 200 368	224 548	61 800 246
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	52 738 237	5 761 215	-	-	58 499 452
Производные финансовые активы	5 537 975	-	-	-	5 537 975
Кредиты банкам	28 034 337	4 063 081	1 274 340	-	33 371 758
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	200 918 114	40 277 345	15 406 761	-	256 602 220
- кредиты и авансы частным клиентам	56 647 486	653 017	808 342	-	58 108 845
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 326 916	4 149 146	1 446	-	26 477 508
Инвестиционная собственность	5 726 225	-	-	-	5 726 225
Основные средства и нематериальные активы	14 304 980	-	-	-	14 304 980
Прочие активы	4 294 375	224 347	31 698	2 852	4 553 272
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 076 985	-	-	-	1 076 985
Итого активов	437 310 054	94 557 197	47 193 279	1 226 990	580 287 520
Обязательства					
Средства банков	84 090 274	45 837 837	1 793 656	-	131 721 767
Средства клиентов	269 937 962	54 721 107	25 035 446	250 353	349 944 868
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 223 164	-	-	-	4 223 164
Производные финансовые обязательства	2 929 752	-	-	-	2 929 752
Выпущенные облигации	1 004 300	14 878 415	-	-	15 882 715
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 720 233	3 576 550	1 585 501	-	7 882 284
Прочие заемные средства	1 565 972	-	938 171	-	2 504 143
Прочие обязательства	4 192 834	119 731	17 296	-	4 329 861
Итого обязательств	370 664 491	119 133 640	29 370 070	250 353	519 418 554
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(2 608 223)	-	-	-	(2 608 223)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	64 037 340	(24 576 443)	17 823 209	976 637	58 260 743
Валютные производные инструменты	(4 847 538)	24 254 858	(15 929 230)	(869 867)	2 608 223
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	59 189 802	(321 585)	1 893 979	106 770	60 868 966

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

Риск ликвидности.

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.

Также Группа проводит мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) с помощью анализа разрывов ликвидности. Группой оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения 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 представляются 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.

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2017 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже (неаудированные данные). 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, имеющих в наличии для продажи, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2017 года

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

<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 (неаудирован- ные данные)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60 284 668	-	-	-	-	60 284 668
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 402 392	794 904	486 213	201 026	19	2 884 554
Торговые ценные бумаги	14 252 938	-	-	-	-	14 252 938
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	80 370 415	-	-	-	-	80 370 415
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	36 948 956	5 260 518	41 638	-	-	42 251 112
Производные финансовые активы	433 476	212 712	55 354	1 080	-	702 622
Кредиты банкам	8 207 811	3 136 679	-	-	-	11 344 490
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	7 361 097	45 132 975	61 909 223	127 591 792	5 489 282	247 484 369
- кредиты и авансы частным клиентам	125 844	697 671	2 428 619	17 041 905	43 312 870	63 606 909
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 266 994	-	-	-	-	11 266 994
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	5 582 001	5 582 001
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 888 950	14 888 950
Прочие активы	627 730	1 554 474	241 449	885 177	382 981	3 691 811
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 071 738	-	-	1 071 738
Итого активов	221 282 321	56 789 933	66 234 234	145 720 980	69 656 103	559 683 571
Обязательства						
Средства банков	139 518 475	78 184	7 153 706	1 187 165	-	147 937 530
Средства клиентов	152 049 000	87 571 317	53 615 899	22 167 682	2 078	315 405 976
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	6 652 190	-	-	-	-	6 652 190
Производные финансовые обязательства	2 222 030	236 423	93 724	743	-	2 552 920
Выпущенные облигации	2 672 335	-	-	7 855 586	805 149	11 333 070
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 827 985	2 593 497	1 888 373	1 037 887	3 134	7 350 876
Прочие заемные средства	-	329 405	332 314	1 565 933	-	2 227 652
Прочие обязательства	782 103	1 153 726	88 535	8 951	138 384	2 171 699
Итого обязательств	305 724 118	91 962 552	63 172 551	33 823 947	948 745	495 631 913
Чистый разрыв ликвидности	(84 441 797)	(35 172 619)	3 061 683	111 897 033	68 707 358	64 051 658
Совокупный разрыв на 30 июня 2017 года	(84 441 797)	(119 614 416)	(116 552 733)	(4 655 700)	64 051 658	

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2017 года****20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 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	33 881 204	-	-	-	-	33 881 204
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 762 109	850 960	429 984	177 731	19	3 220 803
Торговые ценные бумаги	17 126 047	-	-	-	-	17 126 047
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	61 800 246	-	-	-	-	61 800 246
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	39 333 604	19 123 279	-	42 569	-	58 499 452
Производные финансовые активы	1 875 171	3 653 475	9 297	32	-	5 537 975
Кредиты банкам	1 652 715	28 613 834	3 105 209	-	-	33 371 758
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	14 795 549	28 729 630	43 296 567	156 390 283	13 390 191	256 602 220
- кредиты и авансы частным клиентам	423 798	664 072	2 384 238	16 285 632	38 351 105	58 108 845
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 477 508	-	-	-	-	26 477 508
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	5 726 225	5 726 225
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 304 980	14 304 980
Прочие активы	2 019 526	938 373	786 430	799 101	9 842	4 553 272
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 076 985	-	-	1 076 985
Итого активов	201 147 477	82 573 623	51 088 710	173 695 348	71 782 362	580 287 520
Обязательства						
Средства банков	125 370 901	122 584	55 264	4 159 109	2 013 909	131 721 767
Средства клиентов	191 398 389	92 487 031	46 733 035	19 316 797	9 616	349 944 868
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 222 611	553	-	-	-	4 223 164
Производные финансовые обязательства	2 278 179	616 954	33 886	733	-	2 929 752
Выпущенные облигации	-	-	3 752 304	11 126 111	1 004 300	15 882 715
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	949 520	2 499 825	3 185 513	1 245 083	2 343	7 882 284
Прочие заемные средства	-	311 906	313 358	1 878 879	-	2 504 143
Прочие обязательства	1 314 138	2 329 235	51 517	10 256	624 715	4 329 861
Итого обязательств	325 533 738	98 368 088	54 124 877	37 736 968	3 654 883	519 418 554
Чистый разрыв ликвидности	(124 386 261)	(15 794 465)	(3 036 167)	135 958 380	68 127 479	60 868 966
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	(124 386 261)	(140 180 726)	(143 216 893)	(7 258 513)	60 868 966	

21 Управление капиталом

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 112 780 000 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 108 178 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

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.

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) - на уровне не менее 6,0%. Банки должны поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2017 году Банк должен был соблюдать надбавку в размере 1,25%, а также антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2017 года антициклическая надбавка составила 0,0%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Всего капитал	68 469 982	68 117 402
Базовый капитал	43 761 251	42 029 839
Основной капитал	43 761 251	42 029 839
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	13,90%	14,33%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	8,95%	8,91%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	8,95%	8,91%

21 Управление капиталом (продолжение)

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 2017 года и 31 декабря 2016 года 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 2017 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 828 334 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 16 588 599 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, связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдает ковенанты по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением показателя по размеру фонда оплаты труда иных работников Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В консолидированном отчете о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) отражен резерв под возможный штраф в сумме 291 890 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: резерв отсутствовал).

(ii) 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 производятся 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 административным методам воздействия 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.

21 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Капитал	82 898 404	81 625 399
Уровень 1	58 467 032	55 255 332
Оплаченный уставный капитал	3 721 734	3 721 734
Резервы и прибыль	54 369 472	51 533 598
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	21 393 878	21 393 878
- Нераспределенная прибыль	32 975 594	30 139 720
Неконтролирующая доля	490 699	-
Гудвилл	(114 873)	-
Уровень 2	24 431 372	26 370 067
Фонд переоценки основных средств	3 816 120	3 820 496
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 654 972	1 793 138
Субординированные займы	18 960 280	20 756 433
Активы, взвешенные с учетом риска	495 988 752	502 372 930
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	383 779 092	416 867 183
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	76 822 725	52 505 588
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	35 386 935	33 000 159
Показатель общей достаточности капитала	16,71%	16,25%
Достаточность капитала 1-го уровня	11,79%	11,00%

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря июня 2016 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

22 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.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	9 237 356	-	-
- Корпоративные еврооблигации	3 570 701	-	-
- Облигации федерального займа	468 138	-	-
- Корпоративные акции	443 447	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	297 583	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	233 634	2 079	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные облигации	40 269 851	-	-
- Корпоративные еврооблигации	38 957 245	-	-
- Корпоративные акции	593 425	-	-
- Облигации федерального займа	549 894	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	9 234 544	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	824 424	78 776	-
- Корпоративные еврооблигации	373 431	-	-
- Долевые ценные бумаги	340 286	-	-
- Облигации федерального займа	38 815	-	-
Производные финансовые активы	-	702 622	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	105 432 774	783 477	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
- Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	6 652 190	-	-
Производные финансовые обязательства	-	2 552 920	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 652 190	2 552 920	-

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	12 310 951	646 139	-
- Корпоративные еврооблигации	3 341 132	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	496 343	-	-
- Корпоративные акции	290 136	-	-
- Облигации федерального займа	41 346	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные еврооблигации	50 607 042	-	-
- Корпоративные облигации	10 646 923	-	-
- Облигации федерального займа	351 669	-	-
- Корпоративные акции	194 612	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	19 670 342	3 502	-
- Корпоративные еврооблигации	3 269 715	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 141 496	-	-
- Облигации федерального займа	984 945	-	-
- Долевые ценные бумаги	292 075	-	-
Производные финансовые активы	-	5 537 975	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	104 638 727	6 187 616	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 223 164	-	-
Производные финансовые обязательства	-	2 929 752	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	4 223 164	2 929 752	-

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	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	157 586 412	161 556 665	167 094 798	171 417 437
- инвестиционные кредиты	80 516 243	84 192 666	81 835 606	84 742 015
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	9 381 714	9 439 512	7 671 816	7 983 925
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	46 633 716	45 628 187	41 997 374	39 226 616
- кредиты на приобретение автомобилей	1 653 975	1 647 970	1 660 426	1 551 668
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 613 386	3 355 179	5 093 044	4 550 980
- прочие потребительские кредиты	11 705 832	12 094 307	9 358 001	10 610 455
ИТОГО	311 091 278	317 914 486	314 711 065	320 083 096

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	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	19 994	19 994	8 372	8 372
- Срочные депозиты	40 424	40 436	-	-
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	59 490 430	59 490 430	58 527 163	58 527 163
- Срочные депозиты	57 558 194	58 642 474	87 481 283	87 529 303
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	9 861	9 861	16 508 702	16 508 702
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	47 135 811	47 135 811	45 663 539	45 663 539
- Срочные депозиты	151 151 262	154 759 763	141 755 809	144 778 449
Выпущенные облигации				
- Субординированные еврооблигации	10 527 921	11 570 548	14 878 415	14 990 356
- Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	805 149	826 876	1 004 300	998 300
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты				
- Векселя	7 350 874	7 556 668	7 882 282	8 040 618
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	1 565 933	1 508 974	1 565 972	1 498 958
- Привлеченные средства АКА АФК	661 719	658 848	938 171	934 308
ИТОГО	336 317 574	342 220 685	376 214 010	379 478 070

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, 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 таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблице 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.

22 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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1,25% - 11,60% в год	3,65% - 20,09% в год
Кредиты и авансы частным лицам	1,25% - 20,83% в год	2,79% - 21,95% 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 2017 года варьируются от 0,01% до 10,00% годовых (31 декабря 2016 года: от 0,03% до 10,0%).

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

23 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 3,00% - 23,90% годовых)	-	49 965	116 554
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(258)	(30 304)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01% - 12,40% годовых)	3 621 168	1 729 818	692 213

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1	5 539	-
Процентные расходы	(95 463)	(42 700)	(21 768)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(42)	(6 974)
Комиссионные доходы	77	556	1 354

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 676	80 788	5
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 720	119 707	100

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 2,00% - 27,00% годовых)	44	88 884	116 649
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(216)	(23 330)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01% - 12,4% годовых)	2 918 979	1 571 052	162 552

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	9	2 463	1 051
Процентные расходы	(19 007)	(17 203)	(13 195)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	1	(3)	930
Комиссионные доходы	148	780	1 426

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные), представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	356	63 348	95
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	601	57 536	28 083

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 353 167 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года : 286 738 тысяч рублей (неаудированные данные)).

24 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года	
ООО «БСПБ – Трейдинг»	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках
ООО «БСПБ - Капитал»	Российская Федерация	100%	100%	Управление ценными бумагами
ЗПИФ недвижимости «Невский - Четвертый фонд недвижимости»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ недвижимости «Невский - Десятый фонд недвижимости»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	-	Прямые инвестиции
ЗПИФ инвестиций «Венчурный проект»	Российская Федерация	100%	-	Прямые и венчурные инвестиции
BSPB CAPITAL VPF L.P.	о. Джерси, Нормандские острова	100%	-	Прямые и венчурные инвестиции

На основании 12 статьи Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», ООО «БСПБ-Торговые системы» сменила свое наименование на ООО «БСПБ-Трейдинг».

На основании решения единственного участника от 28 июня 2017 года ООО «Невская управляющая компания» сменило свое наименование на Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал».

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

ЗПИФ инвестиций «Венчурный проект» является фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в 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).

24 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, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 9).

В течение 6 месяцев окончившихся 30 июня 2017 года, Группа через ЗПИФ инвестиций «Венчурный проект» приобрела 51% акций в АО «Грузовой терминал Пулково» за денежное вознаграждение в сумме 595 500 тысяч рублей. Справедливая стоимость чистых активов, причитающихся акционерам Банка, составила 480 627 тысяч рублей по состоянию на дату приобретения.

25 События после отчетной даты

В июле 2017 года в плановом порядке были погашены процентные субординированные еврооблигации, размещенные Группой в июле 2007 года, с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 61 861 тысячу долларов США, что эквивалентно 3 752 304 тысячам рублей, номинальная ставка купона составляла 7,63% годовых, эффективная процентная ставка – 8,71 % годовых.

11 августа 2017 года завершено размещение дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (индивидуальный государственный регистрационный номер 10300436В от 20 июня 2017 года) общей номинальной стоимостью 60 000 000 рублей. Оплата дополнительных акций осуществлена денежными средствами в валюте Российской Федерации.

16 августа 2017 года в ЦБ РФ подано Уведомление об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг и осуществлено зачисление привлеченных денежных средств в размере 3 180 000 000 рублей, поступивших в оплату акций, на основной капитал Банка. По итогам размещения номинальная стоимость уставного капитала Банка составила 519 654 000 рублей.

Решением Наблюдательного совета Банка от 20 июля 2017 года из состава Правления выведены первый заместитель Председателя Правления – Главный исполнительный директор Марис Манчинскис, заместитель Председателя Правления Панченко Оксана Николаевна.


А.В. Савельев
Председатель Правления




Н.Т. Томилина
Главный бухгалтер