

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение 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.....	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	9
6	Торговые ценные бумаги.....	10
7	Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	14
8	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	18
9	Кредиты и авансы клиентам	19
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
11	Средства клиентов	29
12	Выпущенные облигации	30
13	Прочие заемные средства	30
14	Уставный капитал	31
15	Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в составе собственного капитала	32
16	Процентные доходы и расходы	33
17	Прибыль на акцию	34
18	Дивиденды.....	35
19	Сегментный анализ	35
20	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	40
21	Управление капиталом.....	48
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
23	Операции со связанными сторонами	56
24	Консолидация компаний.....	58



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 2016 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

Аудируемое лицо: ПАО «Банк Санкт-Петербург».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации
3 октября 1990 года регистрационный номер 436.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и
сборам по Санкт-Петербургу за № 1027800000140 6 августа 2002
года. Свидетельство серии 78 № 003196015.

Место нахождения аудируемого лица: 195112, Российская
Федерация, город Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом
64, литера А.

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.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство
от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по
налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа
2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата
России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в
государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций
1030100804.



ПАО «Банк Санкт-Петербург»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Страница 2

чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Лукашова Н.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)
АО «КПМГ»



24 августа 2016 года

Москва, Российская Федерация

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		60 960 946	36 558 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 551 775	2 388 138
Торговые ценные бумаги	6	14 699 395	13 193 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	7	87 560 536	70 314 051
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	24 089 832	15 220 590
Производные финансовые активы		4 225 316	4 974 795
Кредиты банкам		4 192 053	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам	9	327 948 171	335 302 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	24 116 827	27 849 192
Предоплата по налогу на прибыль		449	412 959
Отложенный налоговый актив		1 060	449
Инвестиционная собственность		5 635 779	3 162 532
Основные средства и нематериальные активы		14 445 998	14 476 946
Прочие активы		2 028 670	2 564 992
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		2 118 179	992 859
ИТОГО АКТИВОВ		574 574 986	562 534 576
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		153 511 424	135 833 080
Средства клиентов	11	331 833 506	325 961 928
Производные финансовые обязательства		363 960	498 661
Выпущенные облигации	12	16 301 467	19 200 016
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		7 397 812	17 441 146
Прочие заемные средства	13	2 694 522	2 642 299
Обязательство по налогу на прибыль		459 067	-
Отложенное налоговое обязательство		1 092 146	2 809 073
Прочие обязательства		1 809 510	1 364 889
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		515 463 414	505 751 092
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	3 721 734	3 721 734
Эмиссионный доход	14	21 393 878	21 393 878
Фонд переоценки основных средств		3 820 496	3 820 496
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 317 747	1 596 286
Нераспределенная прибыль		27 857 717	26 251 090
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		59 111 572	56 783 484
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		574 574 986	562 534 576

Утверждено и подписано от имени Правления 24 августа 2016 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 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	16	26 001 120	24 888 205
Процентные расходы	16	(15 620 280)	(16 648 286)
Чистые процентные доходы		10 380 840	8 239 919
Резерв под обесценение кредитов		(6 131 320)	(5 593 918)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		4 249 520	2 646 001
Чистые доходы (расходы) от операций с торговыми ценными бумагами		370 795	(193 177)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		578 254	290 613
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		8 690 752	(170 269)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(3 920 443)	(214 197)
Чистые (расходы) доходы от операций с производными финансовыми инструментами		(3 210 957)	2 596 844
Комиссионные доходы		2 768 626	2 191 193
Комиссионные расходы		(472 848)	(327 668)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		(348 018)	-
Резерв под обязательства кредитного характера		(443 371)	(5 552)
Прочие чистые операционные доходы		155 331	164 740
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(2 693 046)	(2 404 660)
- расходы, связанные с основными средствами		(812 310)	(606 325)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 488 998)	(1 948 039)
Прибыль до налогообложения		2 423 287	2 019 504
Расходы по налогу на прибыль		(427 480)	(451 867)
Прибыль за период		1 995 807	1 567 637
Прочий совокупный доход			
<i>Компоненты совокупного дохода (убытка), которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(578 254)	(183 142)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 480 081	2 342 623
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(180 366)	(432 047)
Прочий совокупный доход за период после налогообложения	15	721 461	1 727 434
Всего совокупного дохода за период		2 717 268	3 295 071
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	17	4,54	3,65

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2015 года		3 696 674	21 393 878	3 901 555	(433 894)	22 736 128	51 294 341
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале (неаудированные данные)	15	-	-	-	1 727 434	-	1 727 434
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	1 567 637	1 567 637
Выбытие зданий (неаудированные данные)		-	-	(81 059)	-	81 059	-
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)		-	-	(81 059)	1 727 434	1 648 696	3 295 071
Собственные акции Банка, реализованные (неаудированные данные)		24 549	-	-	-	705 339	729 888
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)							
- по обыкновенным акциям	18	-	-	-	-	(887 842)	(887 842)
- по привилегированным акциям	18	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		3 721 223	21 393 878	3 820 496	1 293 540	24 200 110	54 429 247
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)	15	-	-	-	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 и реализованные (неаудированные данные)		-	-	-	-	72 344	72 344
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

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 движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам	19 839 449	20 356 449
Проценты, полученные по ценным бумагам	5 245 610	2 948 077
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	558 470	1 500 503
Проценты, уплаченные по средствам банков	(6 127 334)	(5 663 597)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(9 474 088)	(8 275 243)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(546 457)	(286 913)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	(648 996)	(380 354)
Чистые доходы (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	8 690 752	(170 269)
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными инструментами	(2 596 179)	5 449 533
Комиссии полученные	2 736 408	2 210 598
Комиссии уплаченные	(472 848)	(327 668)
Прочие операционные доходы	156 930	157 598
Расходы на содержание персонала	(2 705 735)	(2 237 847)
Расходы, связанные с основными средствами	(251 124)	(281 032)
Административные и прочие операционные расходы	(2 471 384)	(1 964 720)
Уплаченный налог на прибыль	(1 453 806)	(1 283 162)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 479 668	11 751 953
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(163 637)	36 510
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	(21 143 079)	(5 641 272)
Чистый прирост по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	(8 874 092)	(3 671 080)
Чистое снижение по кредитам банкам	30 552 563	4 839 194
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(10 503 898)	(553 508)
Чистое снижение по прочим активам	504 869	1 370 512
Чистый прирост по средствам банков	20 513 790	19 294 510
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17 785 378	(7 249 531)
Чистое снижение по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(8 687 455)	(356 255)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	90 318	(1 114 302)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	30 554 425	18 706 731
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(867 926)	(233 589)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 149	159 648
Чистый прирост инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2 060 585)	(23 732 077)
Чистые поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	578 254	275 222
Выручка от реализации инвестиционной собственности	-	8 554
Дивиденды полученные	1 501	5 715
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 347 607)	(23 516 527)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (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	729 888
Поступление прочих заемных средств		377 013	-
Возврат прочих заемных средств		(206 841)	(2 662 507)
Выкуп выпущенных облигаций		(632 968)	(1 332 592)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(901 739)	(1 130 719)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(61 660)	(138 717)
Дивиденды уплаченные	18	(459 412)	(1 950)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 813 263)	(4 536 597)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 991 526)	(1 415 418)
Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов		24 402 029	(10 761 811)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		36 558 917	57 240 622
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		60 960 946	46 478 811

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. 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 2016 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 2016 года г-ном Савельевым А.В. и руководством Банка контролируется 53,2% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2015 года: 53,2%), в том числе: 23,7% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2015 года: 23,7%), 29,5% контролируется руководством Банка, в том числе 28,7% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2015 года: 29,5% контролировалось руководством Банка, в том числе 28,7% 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 26,6% уставного капитала. Г-н Савельев А.В. имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» и «CARISTAS LIMITED».

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 8,9% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2015 года: 9,0%), 5,5% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2015 года: 5,5%).

Остальные 32,4% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2015 года: 32,3%).

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.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве, и 54 дополнительных офиса (31 декабря 2015 года: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве, и 53 дополнительных офиса).

1 Введение (продолжение)

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. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

События, связанные с референдумом по выходу Великобритании из ЕС, смещение доходности государственных облигаций стран G7 в отрицательную зону, восстановление цен на нефть, относительное облегчение для развивающихся экономик вкуче со стабилизацией их валютных курсов – закономерная стадия развития глобальной экономики и финансовых рынков. В первом полугодии доминирующей оставалась идея, что любые глобальные вызовы для мировой экономики будут быстро решены благодаря смягчению монетарной политики ведущими центробанками. После завершения острой фазы кризиса развивающихся экономик в 2014-2015 годах, к середине 2016 года наметились перспективы восстановления и даже роста, отмечено повышение целевых показателей по ВВП и прогнозов по валютным курсам.

Курс доллара после обновления исторических максимумов на уровне 84,9 рублей в январе 2016 года на фоне падения цены на нефть Brent до \$27,9/барр. активно снижался в феврале и марте, далее во втором квартале валютный курс стабилизировался в диапазоне 63,5-67 руб./\$. Инфляция, которая на конец 2015 года составляла 12,9% г/г, к концу первого полугодия 2016 года заметно снизилась и вышла на уровень 7,5% г/г. В ответ на снижение инфляции, восстановление цены на нефть и стабилизации курса рубля на заседании 10 июня ЦБ РФ снизил ключевую ставку на 50 б.п. до 10,5%. Это начало цикла смягчения монетарной политики - пока ключевая ставка в реальном выражении остается на очень высоком уровне. ЦБ РФ ожидает инфляцию за 2016 год около 5–6%. Это значит, что потенциал дальнейшего снижения ставок остается весьма высоким, хотя монетарная политика в целом будет оставаться умеренно-жесткой.

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

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

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

3 Основы составления 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 2015 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 комплексе.

В данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации для целей наилучшего представления данных производные финансовые активы и обязательства были реклассифицированы в отдельную статью сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении из статей прочие активы и прочие обязательства соответственно.

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 2016 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 64,2575 рубля за 1 доллар США и 71,2102 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 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 164 067 тысяч рублей больше (31 декабря 2015 года: на 164 770 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 долевого участия, 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 основных средств. 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 2016 года сумма переоценки дополнительно изменится на 1 244 031 тысячу рублей (до вычета отложенного налога) (31 декабря 2015 года: на 1 277 896 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых поправок и разъяснений вступили в действие с 1 января 2016 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» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Стандарт в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Корпоративные облигации		10 805 694	10 471 754
Еврооблигации Российской Федерации		2 171 566	-
Корпоративные еврооблигации		921 630	1 982 614
Облигации субъектов Российской Федерации		547 305	43 593
Облигации федерального займа		152 535	568 163
Итого долговых ценных бумаг		14 598 730	13 066 124
Корпоративные акции		100 665	127 348
Итого торговых ценных бумаг		14 699 395	13 193 472

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 6 июля 2016 года по 17 февраля 2032 года (31 декабря 2015 года: с 19 января 2016 года по 23 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,6% до 17,0% годовых (31 декабря 2015 года: от 8,3% до 18,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 7,9% до 17,5% годовых (31 декабря 2015 года: от 8,2% до 15,6% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций Российской Федерации 27 мая 2026 года; ставка купонного дохода 4,8% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила 4,4% годовых (31 декабря 2015 года: еврооблигации Российской Федерации отсутствовали).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 21 июля 2016 года по 3 февраля 2021 года (31 декабря 2015 года: с 17 февраля 2016 года по 17 апреля 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,2% до 8,6% годовых (31 декабря 2015 года: 2,2% до 7,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 1,7% до 10,6% годовых (31 декабря 2015 года: от 2,0% до 11,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск, Белгородская, Волгоградская, Воронежская, Нижегородская, Самарская, Смоленская, Томская, Тульская и Ярославская области, Красноярский и Ставропольский края и Республика Коми (31 декабря 2015 года: Москва, Санкт-Петербург, Белгородская, Волгоградская, Воронежская, Смоленская, Томская, Тульская и Ярославская области, Красноярский и Ставропольский края и Республика Саха). Срок погашения облигаций с 18 мая 2017 года по 10 октября 2022 года (31 декабря 2015 года: с 18 мая 2017 года по 23 июня 2021 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,9% до 13,2% годовых (31 декабря 2015 года: от 6,9% до 12,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 9,7% до 11,3% годовых облигаций (31 декабря 2015 года: от 8,8% до 13,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 3 августа 2016 года по 17 сентября 2031 года облигаций (31 декабря 2015 года: с 20 января 2016 года по 19 января 2028 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,2% до 8,5% годовых (31 декабря 2015 года: от 6,0% до 12,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 8,4% до 9,9% годовых (31 декабря 2015 года: от 8,8% до 10,9% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний (31 декабря 2015 года: акции российских компаний).

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 2016 года****6 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	916 175	-	203 894	-	-	1 120 069
Группа В	8 888 890	2 171 566	717 736	458 499	152 535	12 389 226
Группа С	569 077	-	-	52 725	-	621 802
Группа D	431 552	-	-	36 081	-	467 633
Итого долговых торговых ценных бумаг	10 805 694	2 171 566	921 630	547 305	152 535	14 598 730

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	714 356	-	-	-	714 356
Группа В	9 220 715	1 982 614	568 163	13	11 771 505
Группа С	291 539	-	-	43 579	335 118
Группа D	245 144	-	-	1	245 145
Итого долговых торговых ценных бумаг	10 471 754	1 982 614	568 163	43 593	13 066 124

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.

В декабре 2014 года Группа перенесла финансовые активы, по которым отсутствовал активный рынок, из категории торговых ценных бумаг в категории кредитов банкам, кредитов и авансов клиентам и финансовые активы, по которым имелся активный рынок, из категории торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. Примечания 9, 10.

Руководство считает, что существенное ухудшение ситуации на внутреннем валютном рынке, имевшее место в четвертом квартале 2014 года и спровоцировавшее резкое повышение ключевой ставки ЦБ РФ, является редким, чрезвычайным и непредвиденным событием, так как оно в значительной степени не соответствует общим тенденциям и волатильности, наблюдавшимся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Группа определила, что подобное антикризисное изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 15 декабря 2014 года, является тем самым «редким случаем», представляющим собой основание для переклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Ниже указана балансовая и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	4 797 713	4 988 542	14 065 674	14 178 914
Кредиты банкам	4 046 867	4 352 070	7 171 750	7 504 704
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 707 521	9 707 521	12 757 884	12 757 884
Итого	18 552 101	19 048 133	33 995 308	34 441 502

Ниже указаны доходы или расходы по финансовым активам, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам, кредиты банкам, отраженные в составе прибыли или убытка до даты переклассификации, после даты переклассификации, и доходы или расходы (после даты переклассификации), которые были бы отражены в прибыли или убытке, если бы эти финансовые активы не были переклассифицированы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы (расходы), отраженные в 2014 году до даты переклассификации	Доходы (расходы), отраженные после даты переклассификации		Доходы (расходы), которые были бы отражены после даты переклассификации, если бы активы не были переклассифицированы	
		2015 год	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016	2015 год	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентные доходы	1 060 173	2 498 816	658 527	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(805 248)	6 073	-	3 924 156	71 712
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(47 141)	40 585	-	-
Итого влияние на прибыль	254 925	2 457 748	699 112	3 924 156	71 712

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в прочем совокупном доходе по финансовым активам, переклассифицированным в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, после даты переклассификации отражена положительная переоценка в сумме 104 593 тысячи рублей до вычета отложенного налога на прибыль (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: отрицательная переоценка в сумме 253 611 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
Корпоративные еврооблигации		19 754 699	4 040 590
Корпоративные облигации		4 929 241	3 397 134
Облигации федерального займа		1 404 289	43 931
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем		26 088 229	7 481 655
Корпоративные акции		47 784	15 020
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем		26 136 013	7 496 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
Корпоративные еврооблигации		41 554 979	46 693 615
Корпоративные облигации		15 029 103	13 305 674
Облигации федерального займа		4 840 441	2 679 844
Облигации субъектов Российской Федерации		-	99 089
Еврооблигации Российской Федерации		-	39 154
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем		61 424 523	62 817 376
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем		87 560 536	70 314 051

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 25 июля 2016 года по 3 ноября 2020 года (31 декабря 2015 года: с 31 января 2016 года по 22 июня 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,2% до 9,3% годовых (31 декабря 2015 года: от 3,1% до 9,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 0,8% до 11,3% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (31 декабря 2015 года: от 1,5% до 13,1% годовых). Срок сделок «репо» составил от 1 до 732 календарных дней (31 декабря 2015 года: от 12 до 364 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 0,7% до 11,1% годовых (31 декабря 2015 года: от 1,3% до 11,8% годовых).

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 15 июля 2016 года по 23 сентября 2032 года (31 декабря 2015 года: с 19 января 2016 года по 23 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,6% до 12,8% годовых (31 декабря 2015 года: от 7,9% до 18,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 9,6% до 21,4% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (31 декабря 2015 года: от 8,3% до 13,9% годовых). Срок сделок «репо» составил от 1 до 7 календарных дней (31 декабря 2015 года: 14 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 10,7% до 10,9% годовых (31 декабря 2015 года: от 11,3% до 11,8% годовых).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 19 апреля 2017 года по 17 сентября 2031 года (31 декабря 2015 года: с 20 января 2016 года по 20 июля 2022 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 8,5% годовых (31 декабря 2015 года: от 6,0% до 7,6% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 8,4% до 9,8% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (31 декабря 2015 года: от 8,8% до 10,2% годовых). Срок сделок «репо» составил от 1 до 4 календарных дней (31 декабря 2015 года: от 12 до 14 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 10,3% до 10,9% годовых (31 декабря 2015 года: от 10,5% до 11,8% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации субъектов Российской Федерации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектом Российской Федерации – Санкт-Петербург. Срок погашения облигаций 1 июня 2017 года; ставка купонного дохода составляла 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 10,1% годовых. Срок сделок «репо» составлял 14 календарных дней, ставка сделок «репо» составляла 11,3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации представляли собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения облигаций 10 марта 2018 года; ставка купонного дохода составляла 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 10,7% годовых. Срок сделок «репо» составлял 14 календарных дней, ставка сделок «репо» составляла 11,8% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. По состоянию на 30 июня 2016 года срок сделок «репо» составил 1 календарный день (31 декабря 2015 года: 13 календарных дней), ставка сделок «репо» составила 10,7% годовых (31 декабря 2015 года: от 11,3% до 12,0% годовых).

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 2016 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Итого
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	389 092	-	-	389 092
Группа В	19 365 607	4 929 241	1 404 289	25 699 137
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	19 754 699	4 929 241	1 404 289	26 088 229
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	281 436	-	-	281 436
Группа В	41 273 543	15 029 103	4 840 441	61 143 087
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	41 554 979	15 029 103	4 840 441	61 424 523
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	61 309 678	19 958 344	6 244 730	87 512 752

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2016 года****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 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоратив- ные облигации	Облигации федераль- ного займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Еврообли- гации Российской Федерации	Итого
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	318 069	-	-	-	-	318 069
Группа В	3 722 521	3 397 132	43 931	-	-	7 163 584
Группа С	-	2	-	-	-	2
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем	4 040 590	3 397 134	43 931	-	-	7 481 655
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	302 012	1 402 923	-	-	-	1 704 935
Группа В	46 391 603	10 224 908	2 679 844	99 089	39 154	59 434 598
Группа С	-	854 759	-	-	-	854 759
Группа D	-	823 084	-	-	-	823 084
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем	46 693 615	13 305 674	2 679 844	99 089	39 154	62 817 376
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем	50 734 205	16 702 808	2 723 775	99 089	39 154	70 299 031

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 средств банков и средств клиентов в зависимости от ситуации. См. Примечание 11.

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 2016 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	19 873 357	2 479 601
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	4 216 475	12 740 989
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	24 089 832	15 220 590

По состоянию на 30 июня 2016 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (31 декабря 2015 года: облигациями федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 29 560 588 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 17 717 070 тысяч рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 6 530 925 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 5 094 550 тысяч рублей), реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 9 219 070 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 870 262 тысячи рублей).

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 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Кредиты и авансы корпоративным клиентам			
- кредиты на пополнение оборотных средств		203 751 786	210 408 652
- инвестиционные кредиты		90 487 763	90 573 576
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства		17 153 517	15 782 648
Кредиты и авансы частным клиентам			
- ипотечные кредиты		39 570 657	35 379 300
- кредиты на приобретение автомобилей		2 060 240	2 633 847
- потребительские кредиты VIP клиентам		5 179 669	4 761 647
- прочие потребительские кредиты		10 481 599	10 727 029
Резерв под обесценение		(40 737 060)	(34 964 599)
Итого кредитов и авансов клиентам		327 948 171	335 302 100

По состоянию на 30 июня 2016 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 4 797 713 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 14 065 674 тысяч рублей). Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 2 742 422 тысячи рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков. По состоянию на 30 июня 2016 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 2 948 912 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 10 547 908 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 10 602 720 тысяч рублей).

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	38 695 167	2 041 893	40 737 060

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2016 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 2015 года	27 220 071	1 185 047	28 405 118
Резерв под обесценение в течение периода	5 016 238	551 535	5 567 773
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(5 280 433)	(215 974)	(5 496 407)
Кредиты, проданные в течение периода	(2 063)	-	(2 063)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	26 953 813	1 520 608	28 474 421

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные клиенты	57 292 165	15,5	53 501 823	14,4
Строительство	45 232 334	12,3	49 429 706	13,3
Производство и пищевая промышленность	37 013 586	10,0	39 865 293	10,8
Торговля	36 687 649	10,0	39 805 362	10,8
Лизинг и финансовые услуги	35 277 951	9,6	38 407 258	10,4
Операции с недвижимостью	35 060 361	9,5	32 814 512	8,9
Тяжелое машиностроение и судостроение	32 846 094	8,9	27 680 381	7,5
Добыча и транспортировка нефти и газа	22 081 554	6,0	26 547 246	7,2
Организации на бюджетном финансировании	17 153 517	4,7	15 782 648	4,3
Транспорт	14 168 820	3,8	15 594 885	4,2
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 870 684	2,1	7 620 521	2,1
Химическая промышленность	6 757 393	1,8	3 932 379	1,1
Телекоммуникации	5 827 043	1,6	4 618 923	1,2
Энергетика	1 169 279	0,3	1 014 213	0,3
Прочие	14 246 801	3,9	13 651 549	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	368 685 231	100,0	370 266 699	100,0

По состоянию на 30 июня 2016 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 96 568 779 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 99 484 092 тысячи рублей), что составляет 26,2% (31 декабря 2015 года: 26,9%) 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 2016 года (неаудированные данные):

	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, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	250 543 428	(8 010 761)	242 532 667	3,20
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	7 618 805	(1 032 708)	6 586 097	13,55
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	32 338 548	(15 117 343)	17 221 205	46,75
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	112 192	(4 455)	107 737	3,97
- от 6 до 30 календарных дней	71 207	(7 019)	64 188	9,86
- от 31 до 60 календарных дней	593 695	(306 404)	287 291	51,61
- от 61 до 90 календарных дней	215 545	(67 400)	148 145	31,27
- от 91 до 180 календарных дней	2 352 541	(1 855 460)	497 081	78,87
- от 181 до 365 календарных дней	5 590 524	(2 725 925)	2 864 599	48,76
- свыше 365 календарных дней	11 956 581	(9 567 692)	2 388 889	80,02
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	311 393 066	(38 695 167)	272 697 899	12,43
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	39 570 657	(561 785)	39 008 872	1,42
- кредиты на приобретение автомобилей	2 060 240	(47 876)	2 012 364	2,32
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 179 669	(562 666)	4 617 003	10,86
- прочие потребительские кредиты	10 481 599	(869 566)	9 612 033	8,30
Итого кредитов и авансов частным клиентам	57 292 165	(2 041 893)	55 250 272	3,56
Итого кредитов и авансов клиентам	368 685 231	(40 737 060)	327 948 171	11,05

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)					
	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	38 407 288	1 919 630	4 450 539	9 498 411	54 275 868
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	23 098	5 272	-	13 317	41 687
- от 6 до 30 календарных дней	104 305	6 494	-	38 172	148 971
- от 31 до 60 календарных дней	82 045	7 772	60 000	43 829	193 646
- от 61 до 90 календарных дней	52 113	4 219	-	36 574	92 906
- от 91 до 180 календарных дней	164 410	9 884	164 845	117 659	456 798
- от 181 до 365 календарных дней	196 943	19 281	200 467	270 028	686 719
- свыше 365 календарных дней	540 455	87 688	303 818	463 609	1 395 570
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	39 570 657	2 060 240	5 179 669	10 481 599	57 292 165
Резерв под обесценение	(561 785)	(47 876)	(562 666)	(869 566)	(2 041 893)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	39 008 872	2 012 364	4 617 003	9 612 033	55 250 272

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 2015 года:

	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, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	256 813 923	(7 718 377)	249 095 546	3,01
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	16 699 447	(1 901 169)	14 798 278	11,38
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	24 391 046	(11 916 102)	12 474 944	48,85
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	362 423	(19 941)	342 482	5,50
- от 6 до 30 календарных дней	2 120 205	(804 052)	1 316 153	37,92
- от 31 до 60 календарных дней	1 528 192	(774 302)	753 890	50,67
- от 61 до 90 календарных дней	941 783	(197 513)	744 270	20,97
- от 91 до 180 календарных дней	1 294 393	(642 411)	651 982	49,63
- от 181 до 365 календарных дней	5 310 856	(3 987 372)	1 323 484	75,08
- свыше 365 календарных дней	7 302 608	(5 246 684)	2 055 924	71,85
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	316 764 876	(33 207 923)	283 556 953	10,48
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	35 379 300	(600 051)	34 779 249	1,70
- кредиты на приобретение автомобилей	2 633 847	(50 435)	2 583 412	1,91
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 761 647	(344 276)	4 417 371	7,23
- прочие потребительские кредиты	10 727 029	(761 914)	9 965 115	7,10
Итого кредитов и авансов частным клиентам	53 501 823	(1 756 676)	51 745 147	3,28
Итого кредитов и авансов клиентам	370 266 699	(34 964 599)	335 302 100	9,44

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)					
	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	34 157 245	2 481 977	4 237 230	9 801 400	50 677 852
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	49 664	6 788	-	12 899	69 351
- от 6 до 30 календарных дней	120 520	6 605	-	54 991	182 116
- от 31 до 60 календарных дней	80 764	11 348	-	55 762	147 874
- от 61 до 90 календарных дней	47 743	6 398	200 467	42 561	297 169
- от 91 до 180 календарных дней	193 419	14 117	-	188 137	395 673
- от 181 до 365 календарных дней	280 303	35 158	-	230 398	545 859
- свыше 365 календарных дней	449 642	71 456	323 950	340 881	1 185 929
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	35 379 300	2 633 847	4 761 647	10 727 029	53 501 823
Резерв под обесценение	(600 051)	(50 435)	(344 276)	(761 914)	(1 756 676)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	34 779 249	2 583 412	4 417 371	9 965 115	51 745 147

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 фактических убытков 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 2016 года и 31 декабря 2015 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 заемщиками 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 20 847 543 тысячи рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2015 года: 22 895 735 тысяч рублей).

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года составляет 479 050 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 262 210 тысяч рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	18 307 576	14 276 236
Корпоративные еврооблигации	2 816 933	4 087 054
Облигации субъектов Российской Федерации	2 424 641	610 811
Облигации федерального займа	157 943	6 415 985
Еврооблигации Российской Федерации	-	107 673
Итого долговых ценных бумаг	23 707 093	25 497 759
Долевые ценные бумаги	409 734	2 351 433
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24 116 827	27 849 192

По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составила 9 707 521 тысячу рублей (31 декабря 2015 года: 12 757 884 тысячи рублей). Переклассифицированные ценные бумаги справедливой стоимостью 4 039 499 тысяч рублей переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (31 декабря 2015 года: 7 350 363 тысячи рублей).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 6 июля 2016 года по 17 сентября 2032 года (31 декабря 2015 года: с 30 января 2016 года по 17 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,6% до 15,0% (31 декабря 2015 года: от 7,5% до 18,5%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 7,9% до 17,5% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (31 декабря 2015 года: от 7,2% до 15,6% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 18 июля 2016 года по 13 февраля 2019 года (31 декабря 2015 года: с 3 февраля 2016 года по 3 ноября 2020 года), ставка купонного дохода по ним варьируется от 5,2% до 7,9% (31 декабря 2015 года: от 4,9% до 9,2%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 2,0% до 10,1% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (31 декабря 2015 года: от 1,5% до 6,7% годовых).

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

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск, Белгородская, Волгоградская, Смоленская, Тульская, Томская, Нижегородская, Самарская и Воронежская области, Красноярский, Ставропольский и Краснодарский края, Республика Саха (31 декабря 2015 года: Санкт-Петербург, Москва, Смоленская, Тульская, Воронежская, Белгородская, Томская, Волгоградская области, Ставропольский и Красноярский края и Республика Саха). Сроки погашения облигаций с 17 мая 2017 года по 10 октября 2022 года (31 декабря 2015 года: с 1 июня 2016 года по 4 ноября 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,9% до 13,2% годовых (31 декабря 2015 года: от 6,9% до 8,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 9,7% до 11,8% в зависимости от типа выпуска облигации (31 декабря 2015 года: от 8,8% до 13,5%).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 19 апреля 2017 года по 11 декабря 2019 года (31 декабря 2015 года: с 20 января 2016 года по 19 января 2028 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,2% до 7,5% годовых (31 декабря 2015 года: от 6,2% до 11,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2016 года составила от 8,8% до 9,8% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (31 декабря 2015 года: от 8,8% до 10,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций 10 июня 2018 года, ставка купонного дохода по ним составляла 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 10,7% годовых.

По состоянию на 30 июня 2016 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний (31 декабря 2015 года: акциями российских компаний и паями закрытого инвестиционного паевого фонда).

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.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2016 года****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 2016 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	549 207	-	-	-	549 207
Группа В	16 396 313	2 816 933	1 851 842	157 943	21 223 031
Группа С	374 188	-	479 858	-	854 046
Группа D	987 868	-	92 941	-	1 080 809
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	18 307 576	2 816 933	2 424 641	157 943	23 707 093

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	1 271 356	-	17 336	-	-	1 288 692
Группа В	12 187 901	6 415 985	4 069 718	353 745	107 673	23 135 022
Группа С	708 400	-	-	222 571	-	930 971
Группа D	108 579	-	-	34 495	-	143 074
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 276 236	6 415 985	4 087 054	610 811	107 673	25 497 759

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 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета		164 557	119 064
- Срочные депозиты		3 900 000	-
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		65 364 299	57 858 301
- Срочные депозиты		74 578 910	79 487 386
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг		-	429 769
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования		43 879 633	41 787 505
- Срочные вклады		143 946 107	146 279 903
Итого средств клиентов		331 833 506	325 961 928

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе средств клиентов были включены обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, в сумме 377 978 тысяч рублей; а также компенсационный взнос в сумме 51 791 тысяча рублей, предоставленные контрагентом по договорам покупки с обязательством обратной продажи.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	187 825 740	56,6	188 067 408	57,7
Строительство	28 413 210	8,5	33 351 086	10,2
Недвижимость	26 289 597	7,9	10 138 196	3,1
Торговля	24 420 086	7,4	24 330 354	7,5
Финансовые услуги	17 773 671	5,4	15 203 433	4,7
Искусство, наука и образование	14 840 869	4,5	14 658 073	4,5
Производство	11 702 060	3,5	17 406 994	5,3
Транспорт	9 512 299	2,9	7 382 190	2,3
Коммунальное хозяйство	1 615 015	0,5	4 396 606	1,3
Связь	843 554	0,3	911 422	0,3
Медицинские учреждения	501 200	0,2	497 408	0,2
Энергетика	449 329	0,1	551 885	0,2
Городские и муниципальные образования	328 108	0,1	664 043	0,2
Прочее	7 318 768	2,1	8 402 830	2,5
Итого средств клиентов	331 833 506	100,0	325 961 928	100,0

11 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 8 583 057 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам и гарантиям (31 декабря 2015 года: 4 594 968 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20. Информация о справедливой 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 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Субординированные еврооблигации		16 301 467	19 200 016
Итого выпущенных облигаций		16 301 467	19 200 016

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

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 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Субординированные кредиты		1 565 803	1 565 459
Средства привлеченные от АКА AFK		1 128 719	1 076 840
Итого прочих заемных средств		2 694 522	2 642 299

В марте 2016 года было осуществлено очередное частичное плановое погашение действующей кредитной линии от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. в сумме 2 691 тысячи евро. В апреле 2016 года в рамках данной кредитной линии были привлечены два новых транша на общую сумму 5 029 тысяч евро. Срок погашения кредитной линии - 30 марта 2018 года. По состоянию на 30 июня 2016 года балансовая стоимость всех траншей данного кредита составила 15 850 тысяч евро, что эквивалентно 1 128 719 тысячам рублей (31 декабря 2015 года: 13 512 тысяч евро, что эквивалентно 1 076 840 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 30 июня 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2016 года****14 Уставный капитал**

	Кол-во обыкновенных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Кол-во привиле- гирован- ных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 1 января 2015 года	415 005	19 589	3 519 734	176 940	21 393 878	25 090 552
Реализация акций	24 549	511	24 549	511	-	25 060
По состоянию на 31 декабря 2015 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
По состоянию на 30 июня 2016 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 2016 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 2015 года: 459 654 тысячи рублей). По состоянию на 30 июня 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2016 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (31 декабря 2015 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

В 2016 году Банком, в соответствии с решением Наблюдательного Совета, было выкуплено 12 613 082 обыкновенные акции. По состоянию на 30 июня 2016 года все выкупленные акции были реализованы Банком по стоимости превышающей цену выкупа.

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

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

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 переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (неаудированные данные)	Итого совокупный (убыток) доход (неаудированные данные)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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	(183 142)	(183 142)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 342 623	2 342 623
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(432 047)	(432 047)
Итого прочего совокупного дохода	1 727 434	1 727 434
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

16 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	19 403 124	18 891 261
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 984 535	2 758 839
Торговые ценные бумаги	1 205 814	145 334
Кредиты банкам	852 286	1 620 047
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	552 635	1 467 856
Корреспондентские счета в других банках	2 726	4 868
Итого процентных доходов	26 001 120	24 888 205
Процентные расходы		
Средства банков	5 811 141	5 799 639
Срочные вклады физических лиц	4 851 284	4 787 540
Срочные депозиты юридических лиц	3 462 799	4 456 982
Выпущенные облигации	942 635	1 053 447
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	281 550	291 162
Текущие/расчетные счета	209 318	130 200
Прочие заемные средства	61 553	129 316
Итого процентных расходов	15 620 280	16 648 286
Чистые процентные доходы	10 380 840	8 239 919

17 Прибыль на акцию

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

По состоянию на 30 июня 2016 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 2016 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2015 (неаудированные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	1 995 807	1 567 637
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	1 993 596	1 565 426
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	439 554	428 839
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	4,54	3,65

18 Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
(в тысячах российских рублей)				
Дивиденды к выплате на 1 января	5 785	-	4 146	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	459 313	2 211	887 842	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(457 201)	(2 211)	(1 950)	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	7 897	-	890 038	2 211
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	1,04	0,11	2,02	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.

19 Сегментный анализ (продолжение)

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 стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. 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. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

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», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользованные отпуска не учитываются.

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 2016 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	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
Доходы от других сегментов	8 861 625	26 963 106	8 010 049	-	(43 834 780)	-
Итого доходов	26 296 348	33 640 316	12 356 209	72 344	(43 834 780)	28 530 437
Доходы включают:						
- Процентные доходы	24 346 292	33 638 852	11 515 537	-	(43 834 780)	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 30 июня 2016 года (неаудированные данные)						
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	312 397 507	217 174 899	57 722 190	24 860 945	-	612 155 541
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)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2016 года

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)						
Доходы от внешних контрагентов	16 186 123	6 507 734	3 592 449	708 912	-	26 995 218
Доходы от других сегментов	10 934 570	28 585 796	8 283 818	-	(47 804 184)	-
Итого доходов	27 120 693	35 093 530	11 876 267	708 912	(47 804 184)	26 995 218
Доходы включают:						
- Процентные доходы	25 658 669	35 091 905	11 246 904	-	(47 804 184)	24 193 294
- Комиссионные доходы	1 447 508	1 625	608 548	-	-	2 057 681
- Прочие операционные доходы	14 516	-	20 815	708 912	-	744 243
Результаты сегмента	1 689 029	(377 136)	3 069 499	-	-	4 381 392
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 240 597)	-	(2 240 597)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 689 029	(377 136)	3 069 499	(2 240 597)	-	2 140 795
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1 069 096)	-	(1 069 096)
Прибыль (убыток) за период	1 689 029	(377 136)	3 069 499	(3 309 693)	-	1 071 699
На 30 июня 2015 года (неаудированные данные)						
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	278 615 323	189 028 529	45 629 742	35 653 279	-	548 926 873
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)						
Амортизационные отчисления (Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитов	(74 539)	(11 429)	(43 400)	(133 387)	-	(262 755)
	(5 096 010)	10 094	(564 663)	-	-	(5 650 579)

19 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	612 155 541	594 442 769
Корректировка резервов	(39 949 445)	(35 010 457)
Корректировки начислений по доходам/расходам	267 090	186 778
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 137 749	1 488 173
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	2 003 177	903 329
Корректировки налога на прибыль	(502 619)	309 091
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(693 496)	25 717
Прочие корректировки	236 541	209 176
Эффект консолидации	(79 552)	(20 000)
Итого активов по МСФО	574 574 986	562 534 576

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	2 342 844	2 140 795
Корректировка резервов	(156 636)	1 547 718
Корректировки начислений по доходам/расходам	557 393	(865 950)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(350 424)	2 891
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	329 886	253 743
Эффект консолидации	(5 300)	8 603
Прочие корректировки	(294 476)	(1 068 296)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	2 423 287	2 019 504

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 утверждается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

26 мая 2016 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 2016 года:

Председатель Наблюдательного совета - Александр Васильевич Савельев, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году, является председателем Комитета по стратегии с июня 2015 года; заместитель председателя Наблюдательного совета - Елена Викторовна Иванникова, в составе Наблюдательного совета с 2005 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; Владислав Станиславович Гузь - председатель Правления, 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, с мая 2016 года является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Решением Наблюдательного совета Банка от 14 июля 2016 года приняты следующие изменения в руководящем составе Наблюдательного совета Банка:

- председателем Наблюдательного совета избрана Елена Викторовна Иванникова, заместителем председателя Наблюдательного совета – Владислав Станиславович Гузь;
- члены Наблюдательного совета Бычков Андрей Павлович, Германович Алексей Андреевич, Полукеев Александр Иванович, Пустовалов Александр Вадимович признаны соответствующими критериям независимости, установленным Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

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.

Комитет по стратегии - основной задачей которого 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.

Основными задачами Комитета по кадрам и вознаграждениям являются: 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 контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту и достоверность финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

В Банке с августа 2014 года создан Аппарат корпоративного секретаря, который 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 2016 года:

Председатель Правления Гузь Владислав Станиславович был введен в состав Правления Банка в феврале 2004 года, в августе 2014 избран председателем Правления Банка.

Члены Правления: первый заместитель Председателя Правления Конышков Александр Сергеевич введен в состав Правления в июле 2014 года; первый 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 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 Филимоненко Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года.

В связи с поступлением заявления Гузя Владислава Станиславовича о выходе из состава Правления, 14 июля 2016 года Наблюдательный совет Банка решил прекратить полномочия председателя Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» Гузя Владислава Станиславовича и вывести его из состава Правления Банка.

Решением Наблюдательного совета Банка от 14 июля 2016 года председателем Правления Банка избран Александр Васильевич Савельев. Состав членов Правления остался без изменений.

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

Внутренний контроль

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка 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.

Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг является структурным подразделением Банка и подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Отдел осуществляет функции контроля:

- за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, 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.

За период, закончившийся 30 июня 2016 года, изменения в системе внутреннего контроля отсутствуют.

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риски, риск ликвидности), операционных, страновых и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риски и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценка соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков.

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 2015 года.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2016 года

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 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 (неаудирован- ные данные)
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	40 438 376	3 805 172	16 360 372	357 026	60 960 946
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 551 775	-	-	-	2 551 775
Торговые ценные бумаги	11 788 342	2 582 169	43 518	285 366	14 699 395
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	28 622 021	41 035 716	17 143 571	759 228	87 560 536
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15 978 345	8 011 788	99 699	-	24 089 832
Производные финансовые активы	4 225 316	-	-	-	4 225 316
Кредиты банкам	949 283	3 242 770	-	-	4 192 053
Кредиты и авансы клиентам	249 142 583	55 403 891	23 401 697	-	327 948 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 140 105	2 975 108	1 614	-	24 116 827
Предоплата по налогу на прибыль	449	-	-	-	449
Отложенный налоговый актив	1 060	-	-	-	1 060
Инвестиционная собственность	5 635 779	-	-	-	5 635 779
Основные средства и нематериальные активы	14 445 998	-	-	-	14 445 998
Прочие активы	1 871 629	40 959	40 365	75 717	2 028 670
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 118 179	-	-	-	2 118 179
Итого активов	398 909 240	117 097 573	57 090 836	1 477 337	574 574 986
Обязательства					
Средства банков	137 846 663	14 187 315	1 477 446	-	153 511 424
Средства клиентов	240 436 772	59 747 557	31 332 600	316 577	331 833 506
Производные финансовые обязательства	363 960	-	-	-	363 960
Выпущенные облигации	-	16 301 467	-	-	16 301 467
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 281 304	3 243 065	1 873 443	-	7 397 812
Прочие заемные средства	1 565 803	-	1 128 719	-	2 694 522
Обязательства по налогу на прибыль	459 067	-	-	-	459 067
Отложенное налоговое обязательство	1 092 146	-	-	-	1 092 146
Прочие обязательства	1 682 183	96 338	30 989	-	1 809 510
Итого обязательств	385 727 898	93 575 742	35 843 197	316 577	515 463 414
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(3 777 391)	-	-	-	(3 777 391)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	9 403 951	23 521 831	21 247 639	1 160 760	55 334 181
Валютные производные инструменты	46 346 899	(22 536 866)	(19 026 942)	(1 005 700)	3 777 391
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	55 750 850	984 965	2 220 697	155 060	59 111 572

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2016 года

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого (неаудирован- ные данные)
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 172 226	7 432 085	9 487 036	467 570	36 558 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 388 138	-	-	-	2 388 138
Торговые ценные бумаги	11 220 786	496 748	-	1 475 938	13 193 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	25 797 397	41 842 311	2 674 343	-	70 314 051
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 987 650	7 059 936	173 004	-	15 220 590
Производные финансовые активы	4 974 795	-	-	-	4 974 795
Кредиты банкам	31 571 034	3 551 550	-	-	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам	236 701 475	73 347 130	25 253 495	-	335 302 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 415 034	4 434 158	-	-	27 849 192
Предоплата по налогу на прибыль	412 959	-	-	-	412 959
Отложенный налоговый актив	449	-	-	-	449
Инвестиционная собственность	3 162 532	-	-	-	3 162 532
Основные средства и нематериальные активы	14 476 946	-	-	-	14 476 946
Прочие активы	2 259 215	193 097	52 771	59 909	2 564 992
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	992 859	-	-	-	992 859
Итого активов	384 533 495	138 357 015	37 640 649	2 003 417	562 534 576
Обязательства					
Средства банков	108 394 859	25 586 994	1 851 227	-	135 833 080
Средства клиентов	223 644 953	69 579 112	32 432 702	305 161	325 961 928
Производные финансовые обязательства	498 661	-	-	-	498 661
Выпущенные облигации	-	19 200 016	-	-	19 200 016
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	4 366 431	11 053 545	2 021 170	-	17 441 146
Прочие заемные средства	1 565 459	-	1 076 840	-	2 642 299
Отложенное налоговое обязательство	2 809 073	-	-	-	2 809 073
Прочие обязательства	1 313 951	21 471	29 467	-	1 364 889
Итого обязательств	342 593 387	125 441 138	37 411 406	305 161	505 751 092
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(4 476 134)	-	-	-	(4 476 134)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	37 463 974	12 915 877	229 243	1 698 256	52 307 350
Валютные производные инструменты	16 925 447	(13 753 551)	2 818 209	(1 513 971)	4 476 134
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	54 389 421	(837 674)	3 047 452	184 285	56 783 484

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

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2016 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и инвестиционных ценных бумаг, 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 2016 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	60 960 946	-	-	-	-	60 960 946
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 228 020	732 171	412 916	178 652	16	2 551 775
Торговые ценные бумаги	14 699 395	-	-	-	-	14 699 395
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	87 560 536	-	-	-	-	87 560 536
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	24 044 834	-	-	44 998	-	24 089 832
Производные финансовые активы	366 570	101 479	3 678 540	78 727	-	4 225 316
Кредиты банкам	165 422	848 118	612 068	2 566 445	-	4 192 053
Кредиты и авансы клиентам	10 215 588	54 761 106	58 963 829	162 300 100	41 707 548	327 948 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 116 827	-	-	-	-	24 116 827
Предоплата по налогу на прибыль	-	449	-	-	-	449
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 060	1 060
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	5 635 779	5 635 779
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 445 998	14 445 998
Прочие активы	936 381	333 164	65 888	679 773	13 464	2 028 670
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 118 179	-	-	2 118 179
Итого активов	224 294 519	56 776 487	65 851 420	165 848 695	61 803 865	574 574 986
Обязательства						
Средства банков	142 898 279	79 841	5 767 307	4 179 790	586 207	153 511 424
Средства клиентов	159 650 584	95 234 617	53 708 681	23 237 577	2 047	331 833 506
Производные финансовые обязательства	115 737	157 727	90 496	-	-	363 960
Выпущенные облигации	-	-	-	16 301 467	-	16 301 467
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 289 168	1 071 401	1 176 964	3 859 891	388	7 397 812
Прочие заемные средства	-	100 435	463 190	2 130 897	-	2 694 522
Обязательства по налогу на прибыль	-	459 067	-	-	-	459 067
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 092 146	1 092 146
Прочие обязательства	128 367	703 523	570 617	404 341	2 662	1 809 510
Итого обязательств	304 082 135	97 806 611	61 777 255	50 113 963	1 683 450	515 463 414
Чистый разрыв ликвидности	(79 787 616)	(41 030 124)	4 074 165	115 734 732	60 120 415	59 111 572
Совокупный разрыв на 30 июня 2016 года	(79 787 616)	(120 817 740)	(116 743 575)	(1 008 843)	59 111 572	

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2016 года****20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 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 (неаудирован- ные данные)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36 558 917	-	-	-	-	36 558 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 133 776	740 262	355 714	158 338	48	2 388 138
Торговые ценные бумаги	13 193 472	-	-	-	-	13 193 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	70 314 051	-	-	-	-	70 314 051
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15 220 590	-	-	-	-	15 220 590
Производные финансовые активы	115 757	243 168	-	4 615 870	-	4 974 795
Кредиты банкам	27 004 752	3 756 010	833 595	3 528 227	-	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам	6 288 685	66 750 197	59 341 279	152 530 339	50 391 600	335 302 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 849 192	-	-	-	-	27 849 192
Предоплата по налогу на прибыль	-	412 959	-	-	-	412 959
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	449	449
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	3 162 532	3 162 532
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 476 946	14 476 946
Прочие активы	591 456	939 521	96 718	913 431	23 866	2 564 992
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	992 859	-	-	992 859
Итого активов	198 270 648	72 842 117	61 620 165	161 746 205	68 055 441	562 534 576
Обязательства						
Средства банков	112 305 353	15 824 733	42 963	6 383 657	1 276 374	135 833 080
Средства клиентов	154 738 253	101 047 739	48 555 901	21 613 514	6 521	325 961 928
Производные финансовые обязательства	241 817	252 867	3 977	-	-	498 661
Выпущенные облигации	-	-	-	19 200 016	-	19 200 016
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	3 096 733	4 512 401	7 410 385	2 420 253	1 374	17 441 146
Прочие заемные средства	-	214 473	215 626	2 212 200	-	2 642 299
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 809 073	2 809 073
Прочие обязательства	491 983	741 618	9 488	118 905	2 895	1 364 889
Итого обязательств	270 874 139	122 593 831	56 238 340	51 948 545	4 096 237	505 751 092
Чистый разрыв ликвидности	(72 603 491)	(49 751 714)	5 381 825	109 797 660	63 959 204	56 783 484
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года	(72 603 491)	(122 355 205)	(116 973 380)	(7 175 720)	56 783 484	

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

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 92 977 630 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 133 549 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

21 Управление капиталом

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

(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%. В таблице ниже представлен базовый, основной капитал, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 декабря 2015
	(неаудированные данные)	
Всего капитал	69 388 644	72 009 053
Базовый капитал	42 078 741	40 665 043
Основной капитал	42 078 741	40 665 043
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	14,34%	15,48%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	8,76%	8,82%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	8,76%	8,82%

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

По мнению руководства Группы, основанному на ежедневно проводимых Дирекцией бухгалтерского учета и информации расчетах, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года значения нормативов достаточности капитала не опускались ниже установленного порога.

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 2016 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 229 677 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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

21 Управление капиталом (продолжение)

(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 производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к 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.

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

		30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
(в тысячах российских рублей)			
Капитал		81 771 980	81 079 570
Уровень 1		52 973 329	51 366 702
Оплаченный уставный капитал		3 721 734	3 721 734
Резервы и прибыль		49 251 595	47 644 968
в том числе:			
- Эмиссионный доход		21 393 878	21 393 878
- Нераспределенная прибыль		27 857 717	26 251 090
Уровень 2		28 798 651	29 712 868
Фонд переоценки основных средств		3 820 496	3 820 496
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 317 747	1 596 286
Субординированные займы		22 660 408	24 296 086
Активы, взвешенные с учетом риска		522 736 077	520 097 799
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска		440 282 471	456 087 531
Торговые активы, взвешенные с учетом риска		50 907 250	29 547 013
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска		31 546 357	34 463 255
Показатель общей достаточности капитала		15,64%	15,59%
Достаточность капитала 1-го уровня		10,13%	9,88%

21 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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.

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.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	10 621 896	183 798	-
- Еврооблигации Российской Федерации	2 171 566	-	-
- Корпоративные еврооблигации	921 630	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	547 305	-	-
- Облигации федерального займа	152 535	-	-
- Корпоративные акции	100 665	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные еврооблигации	61 309 678	-	-
- Корпоративные облигации	19 958 344	-	-
- Облигации федерального займа	6 244 730	-	-
- Корпоративные акции	47 784	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	18 079 422	228 154	-
- Корпоративные еврооблигации	2 816 933	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 424 641	-	-
- Корпоративные акции	292 688	-	-
- Облигации федерального займа	157 943	-	-
Производные финансовые активы	-	4 225 316	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	125 847 760	4 637 268	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков			
- Обязательства по проданным ценным бумагам	9 219 070	-	-
Производные финансовые обязательства	-	363 960	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	9 219 070	363 960	-

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	10 368 129	103 625	-
- Корпоративные еврооблигации	1 982 614	-	-
- Облигации федерального займа	568 163	-	-
- Корпоративные акции	127 348	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	43 593	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные еврооблигации	50 734 205	-	-
- Корпоративные облигации	16 702 808	-	-
- Облигации федерального займа	2 723 775	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	99 089	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	39 154	-	-
- Корпоративные акции	15 020	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	14 117 755	158 481	-
- Облигации федерального займа	6 415 985	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 087 054	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	610 811	-	-
- Корпоративные акции	347 104	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	107 673	-	-
Производные финансовые активы	-	4 974 795	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	109 090 280	5 236 901	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков			
- Обязательства по проданным ценным бумагам	492 284	-	-
Средства клиентов			
- Обязательства по проданным ценным бумагам	377 978	-	-
Производные финансовые обязательства	-	498 661	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	870 262	498 661	-

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	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	176 927 662	179 701 330	188 099 907	189 374 014
- инвестиционные кредиты	79 213 813	81 102 390	79 873 427	80 040 279
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	16 556 424	16 875 571	15 583 619	15 805 852
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	39 008 872	36 271 837	34 779 249	31 501 971
- кредиты на приобретение автомобилей	2 012 364	1 849 294	2 583 412	2 339 693
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 617 003	5 044 047	4 417 371	4 864 158
- прочие потребительские кредиты	9 612 033	11 028 440	9 965 115	11 234 580
ИТОГО	327 948 171	331 872 909	335 302 100	335 160 547

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	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	164 557	164 557	119 064	119 064
- Срочные депозиты	3 900 000	3 902 721	-	-
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	65 364 299	65 364 299	57 858 301	57 858 301
- Срочные депозиты	74 578 910	74 737 319	79 487 386	78 534 191
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-	429 769	429 769
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	43 879 633	43 879 633	41 787 505	41 787 505
- Срочные депозиты	143 946 107	147 930 319	146 279 903	143 269 046
Выпущенные облигации				
- Субординированные еврооблигации	16 301 467	17 221 731	19 200 016	19 097 407
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	7 397 810	7 535 801	17 441 144	17 491 388
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	1 565 803	1 489 133	1 565 459	1 476 318
- Привлеченные средства АКА AFK	1 128 719	1 124 851	1 076 840	1 027 424
ИТОГО	358 227 307	363 350 366	365 245 389	361 090 415

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, средства клиентов – уровень 2, прочие выпущенные долговые ценные бумаги – уровень 2, прочие заемные средства – уровень 3, кредиты и авансы клиентам – уровень 3.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	3,79% - 17,02% в год	3,74% - 27,53% в год
Кредиты и авансы частным лицам	3,71% - 21,26% в год	4,47% - 24,90% 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 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 2016 года варьируются от 0,07% до 10,27% годовых (31 декабря 2015 года: от 0,08% до 12,00%).

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. Г-н Савельев А.В., напрямую владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), обладает де-факто контролем над Банком в определении стандарта МСФО (IFRS) 10.

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 2016 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 4,50% - 27,00% годовых)	-	62 025	118 444
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(108)	(23 689)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,40% - 12,40% годовых)	2 682 541	1 722 842	99 585

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 4,75% - 27,00% годовых)	245	56 213	146 432
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1)	(105)	(24 619)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01% - 18,80% годовых)	2 410 255	1 791 455	40 804
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги (с договорной процентной ставкой 5,25% годовых)	-	-	167 395

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6	668	8 193
Процентные расходы	(39 978)	(39 048)	(51 614)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	25	2 448	(865)
Комиссионные доходы	38	422	18 233

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные), представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 431	21 679	6 655
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 214	89 727	24 487

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 286 738 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 262 170 тысяч рублей).

24 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы включает следующую дочернюю компанию:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года	
ООО «БСПБ – Трейдинг»	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках

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».

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

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.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер