

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая информация специального назначения
и заключение независимых аудиторов по обзорной
проверке**

30 июня 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения	3
---	---

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе.....	6

Отдельные примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
специального назначения

1	Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения	7
2	Краткое изложение принципов учетной политики.	10
3	Торговые ценные бумаги.....	11
4	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	13
5	Кредиты банкам	14
6	Кредиты и авансы клиентам	16
7	Инвестиционные ценные бумаги	23
8	Средства банков	27
9	Средства клиентов	27
10	Процентные доходы и расходы	28
11	Комиссионные доходы и расходы	29
12	Дивиденды.....	29
13	Управление капиталом.....	30
14	События после отчетной даты.....	30

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

Акционерам и Наблюдательному Совету

Публичного акционерного общества «Банк «Санкт-Петербург»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Публичного акционерного общества «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года, сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2023 года, и соответствующих примечаний, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году (далее – «Решение Совета директоров Банка России») (далее – «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1. Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2023 года и за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2023 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1.

Важные обстоятельства – основные принципы учета и ограничение по использованию

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, где изложены принципы подготовки и составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена с целью ее раскрытия Группой на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России. Соответственно, данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация может быть неприменима для иных целей. Наш вывод не был модифицирован в отношении этого обстоятельства.

Колосов А.Е.

АО «Кэпт»

Москва, Россия

17 августа 2023 года



Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2023 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		54 700	47 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 978	1 073
Торговые ценные бумаги	3		
- торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности		9 183	28 313
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		8 778	1 832
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	4	30 191	98 106
Кредиты банкам	5	56 681	38 312
Кредиты и авансы клиентам	6		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам		392 319	378 373
- кредиты и авансы частным клиентам		146 270	136 896
Инвестиционные ценные бумаги	7		
- инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности		41 427	59 435
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		73 274	11 664
Инвестиционная собственность		5 934	4 274
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		15 471	15 705
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 841	173
Предоплата по налогу на прибыль		2 258	-
Прочие активы		20 983	17 799
ИТОГО АКТИВОВ		861 288	839 329
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	8	88 662	20 013
Средства клиентов	9		
- средства корпоративных клиентов		232 139	312 974
- средства частных клиентов		342 212	328 252
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости		703	707
Выпущенные облигации		-	801
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		5 107	5 337
Отложенное налоговое обязательство		1 683	928
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	2 404
Прочие обязательства		27 761	23 133
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		698 267	694 549
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 510	3 609
Эмиссионный доход		22 178	23 206
Прочие источники капитала		1 268	843
Нераспределенная прибыль		136 065	117 122
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		163 021	144 780
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		861 288	839 329

Утверждено и подписано от имени Правления 17 августа 2023 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томила
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за 3 и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2023 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	32 741	16 783
Прочие процентные доходы	10	1 393	583
Процентные расходы	10	(10 990)	(5 960)
Взносы в систему страхования вкладов	10	(1 049)	(520)
Чистые процентные доходы	10	22 095	10 886
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		4 397	706
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		26 492	11 592
Комиссионные доходы	11	7 750	3 557
Комиссионные расходы	11	(1 292)	(665)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами и от операций с ценными бумагами		7 675	1 789
Чистый (убыток) от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(107)	(54)
Восстановление прочих резервов		6 387	6 668
Прочие чистые операционные доходы		481	237
Административные и прочие операционные расходы		(11 962)	(5 944)
Прибыль до налогообложения		35 424	17 180
Расходы по налогу на прибыль		(7 069)	(3 446)
Прибыль за период		28 355	13 734
Прочий совокупный убыток за период			
Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(82)	(51)
Прочий совокупный убыток за период после налогообложения		(82)	(51)
Всего совокупного дохода за период		28 273	13 683
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)		63,10	30,59

Утверждено и подписано от имени Правления 17 августа 2023 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения.

1 Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»», была подготовлена:

- i. на основе сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2023 года и за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой была проведена обзорная проверка;
- ii. с целью ее раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – «Решение Совета директоров Банка России»);
- iii. на основе агрегирования данных и исключения информации, раскрытие которой, по мнению руководства, способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Перечень такой информации определен руководством Группы, с учетом требований Решения Совета директоров Банка России и иных сведений, «чувствительных» к санкционным рискам.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения включает:

- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года;
- отдельные сокращенные примечания.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления сокращенного комплекта консолидированной промежуточной финансовой информации Группы в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Также на основании указанных требований Решения Совета директоров Банка России сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения не содержит:

- сведений о сравнительных показателях за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о совокупном доходе, а также сведений о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале;
- сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, может нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам.

Основные принципы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения и раскрытия в ней информации.

При подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения Группа руководствовалась принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

Статья «Прочие активы» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении включает в себя производные финансовые активы, прочие финансовые и нефинансовые активы Группы.

1 Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения (продолжение)

Статья «Прочие обязательства» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении включает в себя производные финансовые обязательства, прочие финансовые и нефинансовые обязательства Группы.

Статья «Прочие источники капитала» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении включает в себя фонды переоценки основных средств, инвестиционных ценных бумаг, накопленных курсовых разниц и собственные акции, выкупленные у акционеров.

Статья «Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами и от операций с ценными бумагами» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе включает в себя суммы доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, доходов (расходов) от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами, а также доходов (расходов) от операций с торговыми ценными бумагами и доходов (расходов) от операций с инвестиционными ценными бумагами.

Статья «Восстановление (создание) прочих резервов» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе включает в себя суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам, суммы резерва по условным обязательствам и обязательствам некредитного характера.

Статья «Прочие чистые операционные доходы» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе включает в себя результаты выбытия инвестиционной собственности и долгосрочных активов для продажи и прочие операционные доходы.

Статья «Административные и прочие операционные расходы» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе включает в себя расходы на персонал, другие административные и прочие операционные расходы.

Статья «Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе включают в себя суммы переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка в результате выбытия, чистый результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, курсовые разницы, возникающие при пересчете валют, и соответствующие им налоги.

В отдельных сокращенных примечаниях раскрыты важные для понимания пользователями сведения о финансовом положении и результатах деятельности Группы, включая отдельные сведения о подверженности Группы кредитному риску, о доходах и расходах за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения в соответствии с принципами, изложенными в данном Примечании, для целей ее раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России.

1 Основы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения (продолжение)

Раскрытие информации.

В соответствии с Решением Совета директоров Банка России кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), за исключением небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов и небанковских кредитных организаций-центральных депозитариев, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью 4 статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Группа приняла решение о раскрытии на общедоступных информационных ресурсах сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения по состоянию на 30 июня 2023 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в объеме, разрешенном к раскрытию, установленном Решением Совета директоров Банка России.

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

По состоянию на 30 июня 2023 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 56 дополнительных офисов, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (31 декабря 2022 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 56 дополнительных офисов и 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре).

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

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

На 30 июня 2023 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 87,0341 рубля за 1 доллар США, 95,1052 рубля за 1 евро и 11,9894 рубля за 1 китайский юань (31 декабря 2022 года: 70,3375 рубля за 1 доллар США, 75,6553 рубля за 1 евро и 98,9492 рубля за 10 китайских юаней).

2 Краткое изложение принципов учетной политики.

Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения, соответствуют принципам и методам, использованным при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением изменений, вступивших в силу с 1 января 2023 года с учетом принципов, изложенных в данном примечании. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения Группы не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), а также не содержит всей информации, раскрытие которой требуется для представления сокращенного комплекта консолидированной промежуточной финансовой информации Группы в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (см. Примечание 1). В связи с тем, что результаты деятельности Группы зависят, в определенной мере, от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года.

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

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию специального назначения Группы.

Группа не ожидает, что применение стандартов и поправок к стандартам, выпущенным, но не вступившим в силу, окажет существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию специального назначения Группы в последующие периоды.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего финансового периода были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением макрокорректировки.

3 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Долговые торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности		
Облигации федерального займа	6 756	7 024
Корпоративные облигации	2 420	8 480
Корпоративные еврооблигации	5	8 386
Еврооблигации федерального займа	-	3 701
Итого долговых ценных бумаг, находящиеся в собственности	9 181	27 591
Долевые ценные бумаги, находящиеся в собственности	2	722
Итого торговых ценных бумаг, находящихся в собственности	9 183	28 313
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	6 020	1 742
Корпоративные еврооблигации	1 983	90
Облигации федерального займа	775	-
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	8 778	1 832
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	8 778	1 832
Итого торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	17 961	30 145

По состоянию на 30 июня 2023 года долговые торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам «репо», учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами (31 декабря 2022 года: по справедливой стоимости).

Долговые ценные бумаги Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами и приведенных в соответствие с международной рейтинговой шкалой – для резидентов и присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch – для нерезидентов.

Финансовые инструменты классифицируются в следующие группы:

Группа А – финансовые активы эмитентов с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

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

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

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

3 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Итого
Долговые торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	965	6 756	5	7 726
Группа В	783	-	-	783
Группа С	672	-	-	672
Итого долговых торговых ценных бумаг, находящихся в собственности	2 420	6 756	5	9 181
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	3 823	775	1 983	6 581
Группа В	660	-	-	660
Группа С	1 537	-	-	1 537
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	6 020	775	1 983	8 778
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	8 440	7 531	1 988	17 959

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Еврооблигации РФ	Итого
Долговые торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	4 540	8 071	7 024	3 701	23 336
Группа В	1 774	315	-	-	2 089
Группа С	2 166	-	-	-	2 166
Итого долговых торговых ценных бумаг, находящихся в собственности	8 480	8 386	7 024	3 701	27 591
Долговые торговые ценные бумаги, переданные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	1 742	90	-	-	1 832
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных по договорам «репо»	1 742	90	-	-	1 832
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	10 222	8 476	7 024	3 701	29 423

3 Торговые ценные бумаги (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.

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.

4 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	30 191	98 106
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	30 191	98 106

По состоянию на 30 июня 2023 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, корпоративными акциями, клиринговыми сертификатами участия (31 декабря 2022 года: еврооблигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями).

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанным контрагентом, составляла 30 191 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 контрагент, совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанным контрагентом, составляла 98 106 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 34 210 млн рублей (31 декабря 2022: 106 094 млн рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 6 900 млн рублей (31 декабря 2022: 2 601 млн рублей), по состоянию на 30 июня 2023 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 703 млн рублей (31 декабря 2022: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 707 млн рублей). Обязательство по приобретению данных ценных бумаг отражено в сокращенном консолидированном промежуточном отчете по строке «Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости». Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года задолженность по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами и приведенных в соответствие с международной рейтинговой шкалой – для резидентов и присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch – для нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

4 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (продолжение)

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, переходы между стадиями обесценения по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи отсутствовали.

5 Кредиты банкам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Срочные средства, размещенные в банках	56 706	38 398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25)	(86)
Итого кредиты банкам	56 681	38 312

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа имела 1 контрагента совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты банкам не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Срочные средства Группы, размещенные в банках, разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами и приведенных в соответствие с международной рейтинговой шкалой – для резидентов и присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch – для нерезидентов.

Определение групп по уровню кредитного риска - см. Примечание 3.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	86	-	-	-	86
Новые активы, полученные или приобретенные	6	-	-	-	6
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(70)	-	-	-	(70)
Прочие изменения	3	-	-	-	3
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	25	-	-	-	25

5 Кредиты банкам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	41 089	-	-	-	41 089
Группа В	14 715	-	-	-	14 715
Группа D	902	-	-	-	902
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	56 706	-	-	-	56 706
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25)	-	-	-	(25)
Итого кредитов банкам	56 681	-	-	-	56 681

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	36 579	-	-	-	36 579
Группа В	83	-	-	-	83
Группа D	1 736	-	-	-	1 736
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	38 398	-	-	-	38 398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86)	-	-	-	(86)
Итого кредитов банкам	38 312	-	-	-	38 312

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	358 476	356 275
- инвестиционные кредиты	57 791	51 105
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	108 852	98 699
- потребительские кредиты VIP клиентам	2 561	3 713
- прочие потребительские кредиты	40 183	40 261
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 201)	(42 576)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	7 927	7 792
Итого кредитов и авансов клиентам	538 589	515 269

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 139	1 004	32 656	-	36 799
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	11	(11)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(119)	119	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(2)	(2)	4	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 142	-	-	-	1 142
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(472)	(488)	(2 887)	-	(3 847)
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 129)	(114)	(467)	-	(1 710)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	393	-	393
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(657)	-	(657)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(3 111)	-	(3 111)
Прочие изменения	75	13	2 778	-	2 866
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	2 645	521	28 709	-	31 875

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января	351 987	13 057	42 123	213	407 380
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	177	(177)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(4 507)	4 507	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(65)	(87)	152	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	203 212	-	-	-	203 212
Изменение стоимости кредитов, включая частичные погашения	(2 432)	(1 700)	(165)	(14)	(4 311)
Выбытие кредитов в результате погашения	(189 897)	(2 444)	(643)	-	(192 984)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(657)	-	(657)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(9 493)	-	(9 493)
Прочие изменения	9 462	762	2 896	-	13 120
Итого кредиты и авансы клиентам на 30 июня	367 937	13 918	34 213	199	416 267

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам частным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 943	506	3 328	-	5 777
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	122	(105)	(17)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(35)	163	(128)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(20)	(179)	199	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные (Восстановление) резерва / чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	330	-	-	-	330
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(706)	(2)	634	-	(74)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	(153)	(24)	(105)	-	(282)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	56	-	56
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(362)	-	(362)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(122)	-	(122)
Прочие изменения	-	-	3	-	3
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	1 481	359	3 486	-	5 326

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости кредитов частным клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января	134 596	3 209	4 868	-	142 673
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	790	(730)	(60)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(2 703)	3 075	(372)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(638)	(646)	1 284	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	27 208	-	-	-	27 208
Изменение стоимости кредитов, включая частичные погашения	(9 207)	(209)	30	-	(9 386)
Выбытие кредитов в результате погашения	(7 954)	(161)	(277)	-	(8 392)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(362)	-	(362)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(157)	-	(157)
Прочие изменения	7	-	5	-	12
Итого кредиты и авансы клиентам на 30 июня	142 099	4 538	4 959	-	151 596

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года кредиты и авансы клиентам разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

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

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты и авансы частным клиентам разделены по дням просрочки.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	276 931	-	-	-	276 931
Низкий кредитный риск	89 651	6 294	-	-	95 945
Средний кредитный риск	1 355	7 256	-	-	8 611
Высокий кредитный риск	-	368	-	-	368
Дефолтные кредиты	-	-	34 213	199	34 412
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	367 937	13 918	34 213	199	416 267
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 645)	(521)	(28 709)	-	(31 875)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	365 292	13 397	5 504	199	384 392
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	140 606	3 238	389	-	144 233
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 493	622	68	-	2 183
- на срок от 31 до 90 дней	-	677	96	-	773
- на срок свыше 90 дней	-	1	4 406	-	4 407
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	142 099	4 538	4 959	-	151 596
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 481)	(359)	(3 486)	-	(5 326)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	140 618	4 179	1 473	-	146 270
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	505 910	17 576	6 977	199	530 662

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	104 445	1 218	159	-	105 822
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	904	406	46	-	1 356
- на срок от 31 до 90 дней	-	352	51	-	403
- на срок свыше 90 дней	-	1	1 270	-	1 271
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	105 349	1 977	1 526	-	108 852
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161)	(78)	(398)	-	(637)
Итого ипотечных кредитов клиентам	105 188	1 899	1 128	-	108 215
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	809	1 569	178	-	2 556
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	5	-	5
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	809	1 569	183	-	2 561
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(2)	(182)	-	(200)
Итого потребительских кредитов VIP клиентам	793	1 567	1	-	2 361
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	35 352	451	52	-	35 855
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	589	216	22	-	827
- на срок от 31 до 90 дней	-	325	45	-	370
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 131	-	3 131
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов	35 941	992	3 250	-	40 183
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 304)	(279)	(2 906)	-	(4 489)
Итого прочих потребительских кредитов	34 637	713	344	-	35 694

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	259 774	250	-	-	260 024
Низкий кредитный риск	89 243	2 622	-	-	91 865
Средний кредитный риск	2 970	8 216	-	-	11 186
Высокий кредитный риск	-	1 969	-	-	1 969
Дефолтные кредиты	-	-	42 123	213	42 336
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	351 987	13 057	42 123	213	407 380
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 139)	(1 004)	(32 656)	-	(36 799)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	348 848	12 053	9 467	213	370 581
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	133 627	1 893	379	-	135 899
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	969	481	35	-	1 485
- на срок от 31 до 90 дней	-	835	93	-	928
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 361	-	4 361
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	134 596	3 209	4 868	-	142 673
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 943)	(506)	(3 328)	-	(5 777)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	132 653	2 703	1 540	-	136 896
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	481 501	14 756	11 007	213	507 477

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	94 572	1 294	152	-	96 018
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	588	328	18	-	934
- на срок от 31 до 90 дней	-	423	30	-	453
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 294	-	1 294
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	95 160	2 045	1 494	-	98 699
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(154)	(91)	(387)	-	(632)
Итого ипотечных кредитов клиентам	95 006	1 954	1 107	-	98 067
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 513	-	178	-	3 691
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	22	-	22
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	3 513	-	200	-	3 713
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	-	(195)	-	(226)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 482	-	5	-	3 487
Прочие потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	35 542	599	49	-	36 190
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	381	153	17	-	551
- на срок от 31 до 90 дней	-	412	63	-	475
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 045	-	3 045
Итого валовая балансовая стоимость прочих потребительских кредитов клиентам	35 923	1 164	3 174	-	40 261
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 758)	(415)	(2 746)	-	(4 919)
Итого прочих потребительских кредитов клиентам	34 165	749	428	-	35 342

7 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности		
Облигации Федерального займа	11 911	5 642
Корпоративные облигации	-	1 502
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	1 581	-
Облигации Федерального займа	553	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 045	7 144
Долевые ценные бумаги	122	113
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	14 167	7 257
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности		
Корпоративные облигации	13 533	32 506
Облигации Федерального займа	9 838	3 517
Корпоративные еврооблигации	6 156	10 119
Еврооблигации Российской Федерации	-	6 110
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	40 207	3 765
Облигации субъектов РФ	10 646	-
Облигации Федерального займа	10 159	-
Корпоративные еврооблигации	10 128	7 899
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(133)	(74)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	100 534	63 842
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо»	114 701	71 099

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами и приведенных в соответствие с международной рейтинговой шкалой – для резидентов и присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch – для нерезидентов.

Определение групп по уровню кредитного риска - см. Примечание 3.

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

(в миллионах российских рублей)	Ожидаемые кредитные убытки 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,				
Группа А	11 911	-	-	11 911
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности				
	11 911	-	-	11 911
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО				
Группа А	553	-	-	553
Группа D	-	1 581	-	1 581
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	553	1 581	-	2 134
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»				
	12 464	1 581	-	14 045

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

(в миллионах российских рублей)	Ожидаемые кредитные убытки 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	5 642	-	-	5 642
Группа D	-	1 502	-	1 502
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности				
	5 642	1 502	-	7 144
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо»				
	5 642	1 502	-	7 144

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	25 319	-	-	25 319
Группа В	4 208	-	-	4 208
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	29 527	-	-	29 527
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	62 095	-	-	62 095
Группа В	9 045	-	-	9 045
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	71 140	-	-	71 140
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(133)	-	-	(133)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	100 534	-	-	100 534

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	45 348	-	-	45 348
Группа В	6 904	-	-	6 904
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности	52 252	-	-	52 252
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «репо»				
Группа А	11 664	-	-	11 664
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам «репо»	11 664	-	-	11 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(74)	-	-	(74)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо»	63 842	-	-	63 842

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	5 642	1 502	-	-	7 144
Новые активы, полученные или приобретенные	6 609	-	-	-	6 609
Прочие изменения	212	80	-	-	292
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня	12 463	1 582	-	-	14 045

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся на 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	63 916	-	-	-	63 916
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	62 122	-	-	-	62 122
Выбытие ценных бумаг	(31 918)	-	-	-	(31 918)
Прочие изменения	6 547	-	-	-	6 547
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня	100 667	-	-	-	100 667

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам «репо», в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	74	-	-	-	74
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	87	-	-	-	87
Выбытие ценных бумаг	(29)	-	-	-	(29)
Прочие изменения	1	-	-	-	1
Итого остаток на 30 июня	133	-	-	-	133

8 Средства банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	76 509	13 349
Срочные депозиты банков	11 474	3 741
Корреспондентские счета банков	679	2 923
Итого средств банков	88 662	20 013

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2022 года: не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы).

По состоянию на 30 июня 2023 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 76 509 млн рублей (31 декабря 2022 года: 13 349 млн рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

- из собственного портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в сумме 4 972 млн рублей, а также ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 32 130 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 832 млн рублей и 11 664 млн рублей, соответственно) (см. Примечания 3 и 7);
- собственными клиринговыми сертификатами участия в сумме 36 831 млн рублей (31 декабря 2022 года: отсутствуют);
- полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляла 6 900 млн рублей (31 декабря 2022 года: 2 601 млн рублей) (см. Примечание 4).

9 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	61	1
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	149 196	177 365
Срочные депозиты	82 882	135 608
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	149 732	138 765
Срочные вклады	192 480	189 487
Итого средств клиентов	574 351	641 226

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

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года Группа не имела клиентов (групп клиентов), совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

10 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудирован- ные данные)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2023 (неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	32 741	16 783
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	17 773	9 514
- кредиты и авансы частным клиентам	7 038	3 606
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 105	660
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 482	2 048
Кредиты банкам	1 911	692
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	432	263
Прочие процентные доходы	1 393	583
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	823	296
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	570	287
Итого процентных доходов	34 134	17 366
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 525	2 828
Средства банков	2 185	1 489
Срочные депозиты юридических лиц	3 010	1 506
Текущие/расчетные счета	176	96
Выпущенные облигации	30	12
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	64	29
Итого процентных расходов	10 990	5 960
Взносы в систему страхования вкладов	1 049	520
Чистые процентные доходы	22 095	10 886

11 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2023 (неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	3 999	1 654
Расчеты пластиковыми картами	2 110	1 057
Выданные гарантии и аккредитивы	772	376
Агентские услуги по договорам страхования	547	324
Кассовые операции	107	52
Инкассация	38	20
Инвестиционные услуги, включая доверительное управление имуществом	35	5
Хранение активов	34	17
Прочее	108	52
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	1 388	722
- отраженные в момент оказания услуги	6 362	2 835
Итого комиссионных доходов	7 750	3 557
Комиссионные расходы		
Расчеты пластиковыми картами	881	462
Программы лояльности	166	94
Расчетные операции	113	42
Ценные бумаги, включая РЕПО	67	39
Валютообменные операции	31	14
Гарантии и аккредитивы	11	5
Прочее	23	9
Итого комиссионных расходов	1 292	665
Чистый комиссионный доход	6 458	2 892

12 Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате на 1 января	33	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	9 510	4
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(9 500)	(4)
Возврат невыплаченных дивидендов	88	-
Списание невостребованных дивидендов	(4)	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	127	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)		
- по итогам 2022 года	21,16	0,22

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

По итогам Годового общего собрания акционеров от 27 апреля 2023 года было принято решение выплатить дивиденды за 2022 год в размере 21,16 рублей на одну обыкновенную акцию, 0,22 рублей на одну привилегированную акцию.

13 Управление капиталом

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2023 (неаудлируемые данные)	31 декабря 2022
Всего капитал	157 888	141 844
Базовый капитал	116 144	126 057
Основной капитал	116 144	126 057
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	22,58%	20,30%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	16,68%	18,13%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	16,68%	18,13%

14 События после отчетной даты

3 августа 2023 года состоялось заседание Наблюдательного совета, на котором принято решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка (далее – Собрание). В повестку дня Собрания включены вопросы, в том числе о выплате дивидендов по результатам полугодия 2023 года, о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета и об избрании членов Наблюдательного совета.