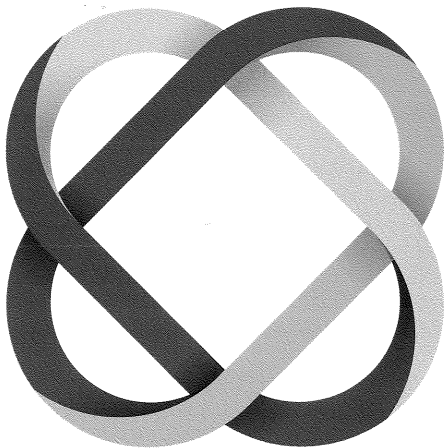


Публичное акционерное общество
«Банк «Санкт-Петербург»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Публичного акционерного общества
«Банк «Санкт-Петербург» и иным лицам

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Банк «Санкт-Петербург» (далее - ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудам – пояснения 5.1, 7.1.8, 8.1 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ссуды, предоставленные клиентам, являются существенной статьей бухгалтерской (финансовой) отчетности и составляют более 50 % от активов. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва на возможные потери на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходов к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

Оценка стоимости финансовых инструментов – пояснения 5.1, 7.1.2, 7.1.6, 7.1.10, 8.1 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, а также в связи со сложностью оценки некоторых финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на

результаты деятельности и финансовое положение Банка. Финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

В 2018 г. Банк увеличил объемы операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми с использованием методик оценки на основе исходных наблюдаемых данных. Значительный объем инвестиций Банка в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- изучение внутренних документов Банка в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов;
- детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Прочей информацией также является Ежеквартальный отчет эмитента за I квартал 2019 г.

Годовой отчет ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за I квартал 2019 г., предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2018 год и ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Наблюдательного совета.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организационных систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
- а) значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители управления внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, фондовому, валютному, процентному, операционному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

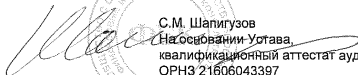
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года


Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту


Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«22» марта 2019 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург»

Место нахождения:

195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А

Государственная регистрация:

Зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером 1027800000140 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц.

Свидетельство МНС России от 06 августа 2002 г. серия 78 № 003196015.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКЕАТО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09004728	436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 195112, город Санкт-Петербург, проспект Малогокинский, д.64, лит.АКод формы по ОКУД 0409005
Исходная (Госкомстат)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1.1	7 182 432	6 683 829
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		14 271 693	20 621 593
2.1	Обязательные резервы		3 705 429	3 020 482
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	6 465 373	12 382 526
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2,7.1.8	88 100 309	70 283 416
5	Чистая ссудная задолженность	7.1.6,7.1.11	446 718 644	406 807 509
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.1.10,7.1.12,6.1	10 548 656	19 026 966
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.1.7,7.1.10,3	6 915 531	4 970 309
7	Чистые вложения в ценные бумаги, предназначенные до погашения	7.1.9,7.1.12,6.1	54 569 541	36 319 804
8	Требование по текущему курсу на прибыль		7 144	736 621
9	Отложенный налоговый актив		1 758 677	2 446 830
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.13,7.1.15	14 389 853	14 842 180
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.1.14,7.1.17	337 816	1 097 712
12	Прочие активы	7.1.18	7 193 812	6 285 071
13	Всего активов		651 523 952	597 514 067
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.1.19.1	777 748	697 714
15	Средства кредитных организаций	7.1.19.2	147 637 869	148 705 746
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	7.1.19.3	412 497 230	362 756 670
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		239 150 302	196 207 719
16.2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.20	15 121 569	14 111 285
17	Выпущенные депозиты-обязательства	7.1.21	8 811 777	8 178 484
18	Обязательство по текущему курсу на прибыль		7 078	471 705
20	Отложенное налоговое обязательство		1 146 766	1 166 771
21	Прочие обязательства	7.1.22	4 900 713	4 482 954
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1.11	711 923	613 360
23	Всего обязательств		591 612 871	541 184 694
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.23	319 054	319 054
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		559 991	0
26	Эмиссионный доход		24 404 770	24 404 770
27	Резервный фонд		55 981	55 981
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		545 261	628 696
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 342 597	4 342 617
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Числовая разница между бухгалтерской прибылью (убытком) прошлых лет		25 611 902	22 328 174
34	Неспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 190 107	4 052 481
35	Всего источников собственных средств		59 911 281	56 329 363
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безоговорочные обязательства кредитной организации		741 838 417	603 761 019
37	Плательство кредитной организацией гадания и лотереи		47 286 816	38 849 054
38	Условные обязательства неурядитного характера		133 108	133 108

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

М.П.

Рудык И.В.

Начальник отдела

Телефон 329-50-85

21.03.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмена)	
	по ОКПО	Регистративный номер (почтовый ящик)
40	09047	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 195112, город Санкт-Петербург, проспект Маломосковский, д.64, лит.А

Код формы по ОКД: 0409007
Квартал: (Гарантия)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибыли и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1				
1	Процентные доходы, всего		45 720 283	46 478 777
1.1	от размещения облигаций в кредитных организациях		4 556 757	4 023 134
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, на балансовых кредитных организациях		35 117 281	34 542 403
1.3	от оказания услуг по финансовому лизингу		0	0
1.4	от операций в валюте Бразилии		9 014 143	7 841 240
2	Процентные расходы, всего		23 620 374	27 028 158
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 402 243	10 483 354
2.2	по привлеченным средствам клиентов, на балансовых кредитных организациях		14 848 509	15 219 357
2.3	по выданным кредитным обязательствам		311 250	306 072
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы)		22 107 909	19 340 039
4	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также комиссионных процентных доходах, всего, в том числе:		-9 665 418	-13 239 772
4.1	изменения резерва на возможные потери по ипотечным кредитным договорам		-23 742	-102 183
5	Чистые процентные доходы (определенными кредитным кодексом после создания резерва на возможные потери)		12 442 491	6 140 267
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 621 472	-8 015 962
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-539 123	-831 726
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в категорию для продажи		236 735	1 213 045
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, предназначенными для продажи		-8 254	-14 302
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2.3	-3 289 259	10 074 827
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		8 888 247	4 271 244
12	Чистые доходы от операций с долгосрочными векселями		4 274	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 872	5 487
14	Комиссионные доходы		7 264 089	6 659 248
15	Комиссионные расходы		1 758 541	1 593 272
16	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в категорию для продажи		1 130	-1 133
17	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, предназначенным для продажи		1 465	7 473
18	Изменения резерва по прочим потерям		-48 303	604 489
19	Прочие операционные доходы	73.9.1	825 465	876 500
20	Чистые доходы (убыток)		27 446 833	18 423 275
21	Справочные доходы	72.8.7.2.9.1	16 741 080	13 359 206
22	Прибыль (убыток) от налогообложения		6 843 715	6 116 525
23	Возмещение (расход) по налогам	72.8.7.2.5	1 253 859	2 364 844
24	Прибыль (убыток) от производимой деятельности		5 194 205	4 149 512
25	Прибыль (убыток) от производимой деятельности		-149	-96 842
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.2.1	5 109 107	4 052 461

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 109 107	4 052 461
2	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		х	1 026 487
3.1	изменения фонда переклассифицированных основных средств		-19	1 026 487
3.2	изменения фонда переклассифицированных обязательств (требуемый по пенсионным обязательствам работников по программам с установленными выплатами)		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	239 571
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-19	786 916
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-102 430	-38 663
6.1	изменения фонда переклассифицированных финансовых активов, включенных в категорию для продажи		-102 430	-38 663
6.2	изменения фонда переклассифицированных денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-20 004	239
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-82 426	-38 901
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период		82 445	748 515
10	Финансовый результат за отчетный период		5 109 682	4 800 486

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Томкина И.Г.

М.П.

Рудник И.В.

Начальник отдела

Телефон 329-60-85

21.03.2019



Код территории по ОКАТО 40	Код кредитной организации	
	по ОКПО 09604726	регистрационный номер 438

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "Банк "Санкт-Петербург"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 195112, город Санкт-Петербург, проспект Малочисленных, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7.1.23	24 901 323	24 901 323	часть 24, часть 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		499 554	499 554	часть 24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		30 202 423	25 776 687	33
2.1	прошлых лет		26 611 902	22 282 238	
2.2	отчетного года		4 690 521	3 494 449	33
3	Резервный фонд:		55 981	55 981	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		66 169 727	50 733 991	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Догова регуляции (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Намеренные убытки (своей деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		316 548	231 847	часть стр.10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		107	102	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосмотренные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доли от сделок с контрагентом		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		659091	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	89 747	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		076 046	321 696	
29	Базовый капитал, итого:		64 184 081	50 412 295	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 32 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	89 747	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	89 747	
44	Добавочный капитал, итого:		54 184 081	50 412 295	
45	Основной капитал, итого:		118 368 162	100 824 590	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10 800 484	21 326 738	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0 240	11 551	часть 24, часть 26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 49)		10 800 724	21 338 289	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	34 944	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принятой/исходящей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	34 944	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		10 800 724	21 303 345	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		75 993 805	71 715 640	
60	Активы, взнесенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		637 137 033	497 324 292	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		637 137 033	497 324 292	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		64 147 630	50 665 909	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.1)		10 0876	10 1367	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.2)		10 0876	10 1367	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.3)		13 6651	14 2955	
64	Надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,8932	5,7900	
65	надбавка по уровню достаточности капитала		1,8769	1,2500	
66	антикризисная надбавка		0,0082	0,0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,0548	3,7734	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,6	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшении источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		918 414	1 425 499	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		162 934	162 934	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо



70	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании года на основе виртуальных моделей	на применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	13 881	11 551	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0	

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой 26.03.2019»

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Актив, взвешенный по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

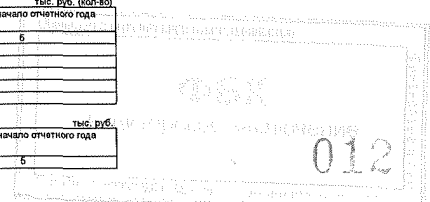
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года	
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 0 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования к участникам клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных заданными									
3	Кредиты на приобретение ценных бумаг, всего,									
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 500 процентов									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска									
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X			

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	качество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5



7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Условие пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 690-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
2.1	по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
6	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
7	Ссуды, использованные для осуществления вложенной в уставные капиталы других юридических лиц								
8	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
9	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

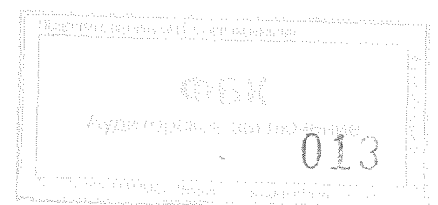
№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	обремененных активов		необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

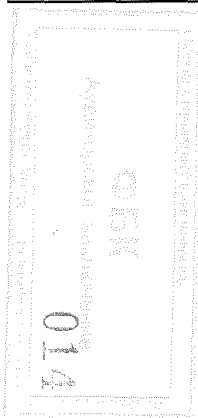
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

№ п/п	Наименование показателя	Условие пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		64 184 061	60 103 603	50 147 778	61 050 090
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		662 433 302	608 269 209	631 177 410	603 961 126
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.3	8.2	7.0	8.6



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1.1 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 BSPB Finance P.L.C.
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU0009100945	1.1 RU000A0JP0U9	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 XS0954673934
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 Великобритания
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 24 901 323 тыс.руб.	1.1 9 240 тыс.руб.	1.1 14 594 500 тыс.руб.	1.1 293 200 тыс.руб.	1.1 570 187 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 499 554 тыс. руб. RUB	1.1 20 100 тыс.руб. RUB	1.1 14 594 500 тыс. руб. RUB	1.1 1 466 000 тыс. руб. RUB	1.1 100 000 тыс.долл. США USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости



11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1	19.11.1992	1.1	19.11.1992	1.1	30.09.2015	1.1	21.08.2009	1.1	22.10.2013
		1.2	03.03.1993								
		1.3	24.06.1993								
		1.4	26.01.1994								
		1.5	05.10.1995								
		1.6	26.06.2001								
		1.7	29.04.2002								
		1.8	29.09.2003								
		1.9	30.09.2004								
		1.10	30.09.2005								
		1.11	28.07.2006								
		1.12	20.04.2007								
		1.13	30.11.2007								
		1.14	26.10.2011								
		1.15	11.06.2013								
		1.16	11.09.2013								
		1.17	20.06.2017								
12	Наличие срока по инструменту	1.1	бессрочный	1.1	бессрочный	1.1	срочный	1.1	срочный	1.1	срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1	без ограничения срока	1.1	без ограничения срока	1.1	22.01.2025 - 2 919 млн.руб. 24.02.2027 - 2 919 млн.руб. 26.09.2029 - 2 919 млн.руб. 28.04.2032 - 2 919 млн.руб. 29.11.2034 - 2 919 млн.руб.	1.1	27.12.2019	1.1	22.04.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с	1.1	нет	1.1	нет	1.1	нет	1.1	нет	1.1	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход											
17	Тип ставки по инструменту	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	плавающая ставка	1.1	фиксированная ставка	1.1	фиксированная ставка
18	Ставка	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	средняя RUONIA за 6 мес+2,2%, средняя RUONIA за 6 мес+2,3%, средняя RUONIA за 6 мес+2,4%, средняя RUONIA за 6 мес+2,5%, средняя RUONIA за 6 мес+2,6%	1.1	6.50	1.1	10.75
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1	нет	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Уменьшение достаточности базового капитала ниже 2%, введение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ"
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 нет
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.bspb.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления _____

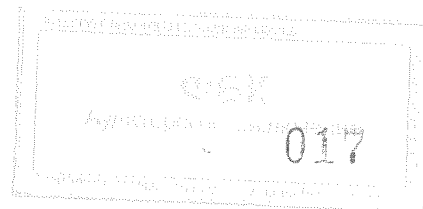
Савельев А.В.

Главный бухгалтер _____

Томилина Н.Г.

Заместитель начальника отдела **Давыдова И.В.**

329-50-00 (63-24)
21.03.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (бюджет)	
	по ОИПО	идентификационный номер (идентификационный)
40	09040428	430

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

ПАО «НАЦИОНАЛЬНОЕ КРЕДИТНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САМБЛЕТ-ПЕТЕРБУРГ» (ПАО «Банк «Самблет-Петербург»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195112, город Санкт-Петербург, район Петродворцовый, д. 64, лит. А

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОИПО 040910
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	№ строки по балансу	Условное название	Собственные акции (доли), приобретенные у владельцев (участников)	Земельный капитал	Привлеченный капитал (в том числе для покрытия обязательств перед кредитными организациями и другими кредитными организациями)	Привлеченный капитал по номинальной стоимости	Привлеченный капитал по номинальной стоимости с учетом переоценки	Увеличение (уменьшение) обязательств перед кредитными организациями по состоянию на отчетную дату (по сравнению с предыдущим отчетным периодом)	Положительные изменения	Регулирующие	Данные о состоянии собственного капитала и имущества	Начисленные прибыли (убытки)	Итого изменения капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Данные на начало отчетного периода	7.4	450 624	0	21 284 770	667 038	3 935 700	0	0	63 981	0	22 780 419	48 812 108	
2	Величина чистой прибыли (убытка)													
3	Величина изъятия ошибок													
4	Данные на начало предыдущего отчетного периода (перенесено)		450 624	0	21 284 770	667 038	3 935 700	0	0	63 981	0	22 780 419	48 812 108	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													
5.1	прибыль (убыток)											4 052 481	4 002 481	
6.1	выплата дивидендов												788 070	
6.2	выплата процентов		80 030		3 130 000	-26 870	399 817						3 183 000	
6.3	изменение стоимости		80 030			-80 000							0	
6.4	изменение доли				3 180 000								3 180 000	
7	Собственные акции (доли), выкупленные у владельцев (участников):												0	
7.1	приобретены												0	
7.2	выбыты												0	
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов											54	54	
9	Дивиденды объявленные и выплачены в пользу акционеров (участников)											-483 743	-483 743	
9.1	по объявленным дивидендам											-481 032	-481 032	
9.2	по привилегированным акциям											-2 211	-2 211	
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												0	
11	Прочие доплаты											448	448	
12	Данные за соответствующий отчетный период предыдущего года		518 454	0	24 404 770	838 848	4 342 817	0	0	63 981	0	26 317 635	68 328 360	
13	Данные на начало отчетного года	7.4	518 454	0	24 404 770	838 848	4 342 817	0	0	63 981	0	26 317 635	68 328 360	
14	Изменение пометки положительной учетной политики												0	
15	Изменение первоначальной стоимости												0	
16	Данные на начало отчетного года (перенесено)		518 454	0	24 404 770	838 848	4 342 817	0	0	63 981	0	26 317 635	68 328 360	
17	Совокупный доход за отчетный период:													
17.1	прибыль (убыток)											5 160 187	5 167 883	
17.2	выплата дивидендов												1 180 187	
17.3	изменение стоимости												-82 448	
18.1	изменение доли												0	
18.2	выбыты												0	
18.3	приобретены				476 991								476 991	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у владельцев (участников):												0	
19.1	приобретены				476 991								476 991	
19.2	выбыты												0	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов											30	30	
21	Дивиденды объявленные и выплачены в пользу акционеров (участников)											-811 448	-811 008	
21.1	по объявленным дивидендам											-809 277	-809 277	
21.2	по привилегированным акциям											-2 211	-2 211	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												0	
23	Прочие доплаты											-54 285	-54 285	
24	Данные за отчетный период		518 454	-476 991	24 404 770	846 261	4 342 881	0	0	63 981	0	30 702 036	68 911 287	

Подписано: Подлинник

Главный бухгалтер

Главный специалист
320-60-50 (5690)
21.01.2019

Ссылка на отчет



Собствен. А.В.

Ташкина И.Р.

Васильев Т.Г.



Код подготовки по ОМСУ	Сводный отчетный	
	Код кредитной организации (бухгалтер)	Регистрационный номер (инвентарный номер)
20	00004728	030

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА И НОРМАТИВНЫЕ КРИТЕРИИ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

ПАО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» ПАО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» ПАО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полное наименование кредитной организации Банковской группы)

119101, г. Санкт-Петербург, проспект Московский, д. 64, 64-А

Код формы по ОИД: 0408101
Итого: 0408101

Таблица 1. Сводный отчетный баланс

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент								
				на отчетную дату		на начало отчетного года						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Норматив достаточности ликвидности Банковской группы (ПД 1)		4,500		10,088							10,137
2	Норматив достаточности капитала Банковской группы (ПД 2)		8,000		10,500							10,131
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банковской группы (ПД 3)		8,000		13,660							14,286
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, иной формы на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с иными актами Банковской группы (ПД 3)		0,500		0,000							2,000
5	Норматив финансового рынка Банковской группы (ПД 4)		1,600		6,300							6,967
6	Норматив ликвидности кредитной организации (ПД 5)		10,000		126,081							117,720
7	Норматив текущей ликвидности Банковской группы (ПД 6)		60,000		121,390							149,423
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банковской группы (ПД 7)		100,000		60,765							48,455
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (ПД 8)		25,000		Максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения	минимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения		
					18,777			16,061				
10	Норматив максимального размера крупного кредитного риска банка (ПД 9)		800,000					203,401				350,329
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком участникам (инвесторам) ИТ-1		50,000					0,0				0,0
12	Норматив совокупной величины риска по инвесторам банка (ИТ-1)		2,000					6,160				6,230
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (ПД 10)		25,000					16,004				7,069
14	Норматив соблюдения суммы ликвидных активов, включаемых в Балансировку 30 минутный риск сумм обязательств ПД 11		0,000					0,000				0,000
15	Норматив ликвидации небанковской кредитной организации, иной формы на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с иными актами Банковской группы (ПД 11)		0,000					0,000				0,000
16	Норматив максимальных совокупных вложений кредитной организации - участника расчетов на завершение расчетов (ПД 12)		0,000					0,000				0,000
17	Норматив предельного размера риска от одного лица и в целом от кредитов заемщика. Включая членов - участников расчетов (ПД 13)		0,000					0,000				0,000
18	Норматив максимального лимита риска в отношении поручения и обещания заемщика отобразить в отчете о состоянии (ПД 14)		0,000					0,000				0,000
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (ПД 15)		0,000					0,000				0,000
20	Норматив максимального размера риска на совокупность с банком ИТ-1 группы связанных с банком ИТ-1 (ПД 16)		20,000		Максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения	минимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения		
					1,460			1,163				

Таблица 2. Инфлюэнс о рисках изменения финансового рынка

Подтаблица 2.1. Расчет размера балансовых активов и выбалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Сумма, млн руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемый), всего		667 623 820
2	Погрешка в части вложений и прочих активов, банковских, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включены в консолидированный финансовый отчет, но не включены в расчет выбалансовых требований (финансовый отчет, балансовый отчет и выписка (отчеты) отчета о состоянии банка Банковской группы)		0
3	Погрешка в части инвентаризации активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включены в расчет показателя финансового рынка		0
4	Погрешка в части признания финансовых инструментов (ПД 17)		1 435 124
5	Погрешка в части признания подотчетных денежных средств		(43 832 241)
6	Погрешка в части признания с удельным значением удельных обязательств кредитной организации		51 146 517
7	Погрешка по другим		11 283 214
8	Выбалансовые требования к выбалансованным требованиям по рискам с учетом поправки для расчета показателя финансового рынка, всего		200 070 108

Подтаблица 2.2. Таблица расчета показателя финансового рынка

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Сумма, млн руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Балансовые активы, всего		667 623 820
2	Уменьшение поправки на сумму ликвидности, применяемой в уменьшении величины показателя финансового рынка		975 846
3	Выбалансовые активы под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		408 388 811
4	Риск по обязательствам ИТ-1		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПД 11		4 279 792
5	Потенциальный кредитный риск по операциям по операциям с ПД 11, всего		3 815 039
6	Погрешка на размер совокупности сумм предельного обеспечения по операциям с ПД 11, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшение поправки на сумму ликвидности кредитной организации на удельное значение		0
8	Погрешка в части требований банка - участника платежа и центрального контрагента по лимитам одного контрагента		0
9	Погрешка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выбалансованным кредитным ПД 11		0
10	Уменьшение поправки в части ликвидности кредитной организации		0
11	Выбалансовые риски по ПД 11 с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 7, 9 за вычетом строк 6, 8, 10), всего		8 192 601



Риски по отдельным категориям целевых бумаг			
12	Требования по отдельным кредитным целевым бумагам (без учета едства), всего		227 670 514
13	Плюсовая на остаточную стоимость доли части (требований) в обязательствах по отдельным категориям целевых бумаг		52 166 165
14	Величина кредитного риска на остаточную стоимость целевых бумаг		9 140 517
15	Величина риска по кредитным обязательствам целевых бумаг		0
16	Требования по отдельным кредитным целевым бумагам с учетом поправки (формулы строк 12, 14, 15, за вычетом строки 13), всего		164 859 173
Риски по условиям обязательствам кредитного характера (ОПБ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (ОПБ), всего		51 184 517
18	Плюсовая в части признания кредитных обязательств		0
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (ОПБ) с учетом поправки (формулы строк 17 и 18), всего		51 184 517
Капитал и риск			
20	Общая величина		64 184 081
21	Величина капитала и риска в соответствии с требованиями стандарта для расчета показателя финансового риска (формулы строк 19, 20, 14, 16, 18), всего		650 433 302
Показатель финансового риска			
22	Показатель финансового риска по формуле II (строка 20 / строка 21), процент		6,30

Приложение 3. Информации о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя
1	3	2
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ТРЕБУЮЩИЕ АКТИВЫ		
1	1. Интегрированные активы ЦБ РФ в части обязательных требований (расчетов), включенных в СНИЖАЕМЫЕ ОТРЕЗКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	2. Иные активы. Включают: наличные, в том числе:	
3	3. наличные средства	
4	4. наличные средства	
5	5. денежные средства, полученные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	6. государственные облигации	
7	7. облигации, не обеспеченные в заложенными ценными бумагами	
8	8. неисключенная дебительная обязательства	
9	9. дебительные обязательства, обеспеченные под обеспечение	
10	10. депозитные обязательства отчета денежных средств, всего, в том числе:	
11	11. по кредитным финансовым учреждениям и в связи с депозитарной деятельностью во взаимном расчете в пользу финансового по обеспеченным денежным инструментами	
12	12. по обязательным банкам по неопознанным беззалоговым и заложенным кредитным линиям	
13	13. депозитные обязательства отчета денежных средств по другим денежным обязательствам	
14	14. депозитные обязательства отчета денежных средств по другим денежным обязательствам	
15	15. требования отчета денежных средств всего (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14)	
ОТРЕЗКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
16	16. по отдельным кредитованиям расчеты под обеспечение целевых бумаг, включая:	
17	17. по расчетам без обеспечения исключенных облигаций (облигаций)	
18	18. прочие расчеты	
19	19. суммы в расписаниях денежных средств, отчета (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СНИЖАЕМЫЕ ОТРЕЗКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
20	20. ВЛ: за вычетом корректировки, рассчитываемой с учетом отчета о деятельности филиала ВЛК	
21	21. часть отчета о деятельности филиала ВЛК	
22	22. прочие требования ликвидности облигаций (формулы строк 16, 17, 18, 19)	

Председатель Правления общества Савельев А.В.

Главный бухгалтер общества Тошляева Н.Г.

Заместитель председателя общества Давыдов А.А.

329-040205-241
21.03.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОИПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804738	436

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" ПАО "Банк "Санкт-Петербург"
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)Адрес (место нахождения) кредитной организации 195112, город Санкт-Петербург, проспект Маловишневский, д.64, лит.АКод формы по ОКУД 0403814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		9 332 078	14 432 751
1.1.1	проценты полученные		46 933 116	49 136 659
1.1.2	дивиденды полученные		-29 832 226	-27 221 631
1.1.3	комиссии полученные		7 274 141	6 582 905
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 795 906	-1 561 576
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имущественным в наличии для продажи		4 372 942	-5 992 151
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-6 389 259	10 075 397
1.1.8	прочие операционные доходы		991 736	865 595
1.1.9	операционные расходы		-14 605 494	-11 754 150
1.1.10	расход (комиссия) по налогам		-749 301	-2 071 947
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-22 348 531	-29 659 189
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-691 939	-205 318
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по облигациям и ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10 369 721	-26 399 340
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по другим задаточности		-32 374 654	-28 824 296
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		493 388	-463 877
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		89 034	-4 933 269
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		-11 487 527	23 014 983
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		32 612 800	314 728
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-392 789	8 298 141
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам		-623 245	-629 899
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		485 650	175 350
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 по 1.2)		-13 015 893	-15 176 439
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии"		-11 827 985	-16 271 715
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		20 187 137	19 323 734
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-25 178 544	-12 108 544
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		9 149 893	28 661 363
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-499 468	-1 751 935
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 047 409	317 876
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7 121 549	-16 770 800
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	3 180 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-659 991	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выпущенные дивиденды		-868 289	-462 785
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 528 271	2 717 215
4	Влияние изменений оценочных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		9 240 265	2 232 369
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.3	-12 423 388	6 543 949
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		38 637 463	30 393 514
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		24 214 075	36 937 463

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Главный специалист

Телефон 329-50-00 (6690)

21.03.2019



Савельев А.В.

Томшина Н.Г.

Васильева Т.Г.



 **БАНК
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Малоохтинский пр., 64, лит. А,
Санкт-Петербург, 195112

тел.: +7 /812/ 329 5050, +7 /812/ 329 5859

факс: +7 /812/ 329 5082

с@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,

ИНН/КПП 7831000027/ 783501001

БИК 044030790

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**



СОДЕРЖАНИЕ

1. Полное фирменное наименование, местонахождение и адрес Банка.....	3
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	3
3. Информация о банковской группе.....	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
5. Краткий обзор основных положений учетной политики в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1).....	9
6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	19
7. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	
7.1. Пояснительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».....	24
7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	75
7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	80
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	85
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	87
9. Информация об управлении капиталом.....	110
10. Информация по сегментам деятельности.....	112
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	115
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	117
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	117
14. Информация об объединении бизнесов.....	117
15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	117
16. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	118



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Регламентом взаимодействия подразделений при подготовке внешней отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного заместителем председателя Правления 17.07.2018 № НД-01Р/0280. Публикуемые формы отчетности подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

1. Полное фирменное наименование Банка

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

Местонахождение и адрес Банка

г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Банк в течение 2018 года не изменял свои реквизиты по сравнению с 2017 годом.

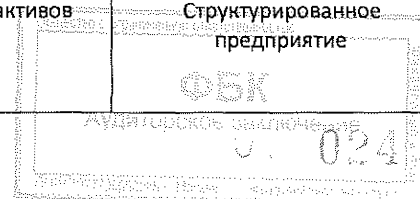
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность подготовлена за 2018 год в единицах измерения – тысячах рублей.

3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией.

Таблица № 1

Наименование участников банковской группы	Вид деятельности	Отношение между Банком и участником банковской группы	Признак, характеризующий наличие контроля или значительного влияния
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-ТРЕЙДИНГ» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ»).	Вложения в ценные бумаги	Операции на финансовом рынке	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)	Вложения в ценные бумаги	Операции на финансовом рынке, брокерское обслуживание	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ" (сокращенное наименование	Предоставление прочих финансовых услуг	Секьюритизация активов	Структурированное предприятие



– ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ") BSPB Capital GP Limited	Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "Олэлектрамаш" (сокращенное наименование – ООО «ОЭМ»)	Деятельность холдинговых компаний	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Акционерное общество "Грузовой терминал Пулково" (сокращенное наименование – АО «Грузовой терминал Пулково»)	Деятельность по складированию и хранению	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "Детки Плюс" (сокращенное наименование – ООО "Детки Плюс")	Торговля розничная прочая в специализированных магазинах	Инвестиционная деятельность	Владение участником группы долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2" (сокращенное наименование – ООО «ИА БСПБ 2»)	Предоставление прочих финансовых услуг	Секьюритизация активов	Структурированное предприятие

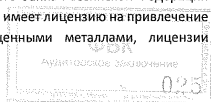
В декабре 2018 года Группой принято решение о ликвидации дочерней компании ООО «БСПБ –Трейдинг» в 2019 году.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также на сайте Интерфакс по адресу: <http://www.e-disclosure.ru>.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк развивается как универсальный региональный финансовый институт, эффективно работающий на всех основных рынках финансовых услуг. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации № 436 от 31.12.2014 г. на осуществление банковских операций. Банк имеет лицензию на привлечение средств во вклады и на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензии



профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Калининграда. Банк имеет четыре филиала и одно представительство на территории России. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных и крупнейших предприятий, физические лица.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, Ассоциации региональных банков России, членом Национальной валютной Ассоциации, Национальной фондовой ассоциации, членом Ассоциации банков Северо-Запада, членом Санкт-Петербургского Союза Предпринимателей, Национальной Фондовой Ассоциации, Национальной Валютной Ассоциации, Международных платежных систем VISA и MasterCard, Российской Национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T, Ассоциации Российских членов Euroпу и др.

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 вкладчику выплату 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 1 400 тысяч рублей при наступлении страхового случая. ПАО «Банк «Санкт-Петербург» включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

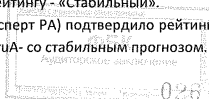
23 августа 2018 г. Рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз в отношении долгосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» со «стабильного» на «позитивный» и подтвердило сам рейтинг на уровне «B1».

Одновременно с этим рейтинговое агентство подтвердило Базовую оценку кредитоспособности (BCA) ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и скорректированную BCA на уровне «b1», долгосрочный и краткосрочный рейтинги риска контрагента банка (в местной и иностранной валюте) на уровне «Ba3/«Not Prime», а также краткосрочный депозитный рейтинг банка в иностранной валюте на уровне «Not-Prime». Также агентство подтвердило долгосрочную и краткосрочную оценку риска контрагента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Оценку CR) на уровне «Ba3(cr)/«Not-Prime(cr)».

08 июня 2018 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-», прогноз «Стабильный». Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте подтвержден на уровне «B». Рейтинг субординированного долга (эмитент BSPB Finance plc) подтвержден на уровне «B+».

02 июля 2018 года рейтинговое агентство АКРА(АО) подтвердило кредитный рейтинг ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на уровне A-(RU). Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

06 сентября 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО "Банк "Санкт-Петербург" на уровне ruA- со стабильным прогнозом.



Приоритетные направления деятельности Банка — кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами. Наличие собственного процессингового центра позволяет Банку на высоком уровне поддерживать и обслуживать операции с платежными картами.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- рынке привлечения клиентских ресурсов в корпоративном и розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования;
- рынке кредитования физических лиц;
- рынке ценных бумаг и валютном рынке;
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке.

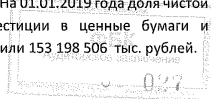
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Таблица № 2
(млн. руб.)

Показатели	01.01.2018	01.01.2019	Изменение
Активы	597 514	651 524	9,0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	406 808	446 719	9,8%
Чистые вложения в ценные бумаги и ПФИ	125 640	153 199	21,9%
Средства клиентов (некредитных организаций)	362 757	412 497	13,7%
Капитал	71 716	73 994	3,2%
Акционерный капитал*	54 732	58 536	7,0%
Достаточность капитала (H1)	14,3%	13,7%	-0,6 п.п.
Прибыль после налогообложения	4 052	5 190	28,1%

*собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

За 2018 год активы Банка увеличились на 9,0% и на 01.01.2019 составили 651 523 953 тыс. рублей. Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. За 2018 год чистая ссудная задолженность выросла на 9,8% и составила 446 718 644 тыс. рублей против 406 807 509 тыс. рублей на 01.01.2018 года. На 01.01.2019 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 68,6%. Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы увеличились за 2018 год на 21,9% и составили 153 198 506 тыс. рублей.



Привлеченные средства за 2018 год увеличились на 9,4% и составили 584 846 193 тыс. рублей. Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2018 год увеличились на 13,7% и на 01.01.2019 года составили 412 497 230 тыс. рублей.

Выпущенные долговые обязательства за 2018 год выросли на 7,7% и на 01.01.2019 года составили 8 811 777 тыс. рублей.

Средства банков сократились за 2018 год на 0,7% и на 01.01.2019 года составили 147 637 869 тыс. рублей.

Средства, предоставляемые Банком России, на 01.01.2019 года увеличились на 11,5%: с 697 714 тыс. рублей до 777 748 тыс. рублей.

Собственный капитал Банка на 01.01.2019 года составил 73 993 805 тыс. рублей, что на 3,2% выше его значения на 01.01.2018.

За 2018 год Банк получил чистую прибыль в размере 5 190 107 тыс. рублей против 4 052 481 тыс. рублей, полученных за 2017 год (+ 28,1%).

В соответствии с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2019 года:

Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери за 2018 год по сравнению с 2017 годом вырос на 6 302 224 тыс. рублей и составил 12 442 491 тыс. рублей. На динамику оказали влияние:

- сокращение процентных расходов на 3 408 384 тыс. рублей;
- сокращение изменения роста резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 3 574 354 тыс. рублей.

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат, являются операции кредитования клиентов. Объем доходов от ссуд, предоставленных клиентам, за 2018 год составил 32 117 381 тыс. рублей.

Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк

2018 год для российской экономики характеризовался умеренным экономическим ростом и сохранением позитивных процессов в промышленности. В сентябре-ноябре имело место некоторое замедление темпов экономического роста как в развитых, так и в развивающихся странах ввиду изменения торговых соглашений, рисков введения экспортных пошлин, а также ухудшения экономических ожиданий. Тем не менее по итогам 2018 года, рост российской в годовом выражении составил 2,3%, после 1,5% в 2017 году.

Инфляция в первой половине года оставалась вблизи исторических минимумов, но уже в третьем квартале начала ускоряться и к концу года составила 4,3% г/г. Эффект низкой базы предыдущего года, а также девальвация рубля оказали давление на цены. Кроме того, планируемое повышение НДС с 18 до 20% с 1 января 2019 года привело к росту инфляционных ожиданий.

Если в первом полугодии 2018 года ЦБ РФ начал постепенный переход от «умеренно-жесткой» к «нейтральной» денежно-кредитной политике, снизив ключевую ставку с 7,75% по



итогах 2017 года до 7,25% в июне 2018 года, то во втором полугодии политика начала ужесточаться. Кризис на развивающихся рынках, ужесточение монетарной политики ФРС США и центральными банками развивающихся стран, в сочетании с увеличением инфляционных рисков, связанных с повышением НДС в 2019 году и ослаблением рубля, вынудили ЦБ РФ во второй половине года перейти к ужесточению ДКП. Ключевая ставка была повышена дважды – на заседаниях в сентябре и декабре до 7,75%.

Санкции, введенные США в отношении российских компаний и физлиц в апреле 2018 года, повлияли на сокращение вложений иностранных инвесторов в российские активы, что привело к оттоку капитала по финансовому счету платежного баланса и ослаблению рубля. Однако компенсирующий спрос предъявили локальные участники рынка, что поддержало цены на рынке ОФЗ. Введение очередных санкций со стороны США после инцидента в Солсбери спровоцировало следующий раунд ослабления рубля. На курс национальной валюты дополнительное давление оказывала общая тенденция снижения аппетита к активам развивающихся стран.

Все это время значимым участником валютного рынка оставалось Министерство финансов Российской Федерации. В целях снижения зависимости доходной части бюджета от изменения цен на нефть Минфином было разработано бюджетное правило, в рамках которого ЦБ РФ в интересах Минфина покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 40,8 долларов за баррель. Но из-за стремительного роста курса рубля к доллару США ЦБ РФ в августе приостановил покупки на рынке до конца года, что позволило стабилизировать ситуацию. При этом ЦБ РФ отдавал в рамках бюджетного правила Минфину валюту из собственных резервов, что привело к снижению профицита рублевой ликвидности.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в августе – первой половине сентября. Курс доллара США 2018 году находился в диапазоне 55,7-70,6 рублей/доллар США, средняя цена нефти URALS составила 70,1 доллара за баррель. Благодаря росту цен на нефть индекс МосБиржи за 2018 год вырос на 12,3%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС снизился на 7,4%.

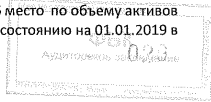
При сохранении устойчивости в экономике банковский сектор вышел на траекторию роста.

Активы банковского сектора (94,1 трлн. руб. на 01.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11,0%. Продолжилось сокращение активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 01.01.2019 – 22,4%)

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., превысив результат 2017 г. в 1,7 раза. На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн рублей.

Динамика основных показателей деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по итогам 2018 года в целом соответствовала динамике банковского сектора.

Согласно рейтингу агентства «Интерфакс», Банк занимает 16 место по объему активов и 17 место по собственному капиталу среди российских банков. По состоянию на 01.01.2019 в



Банке обслуживается более 2 миллионов физических лиц и 50 000 компаний; количество банковских карт, эмитированных Банком, составляет 1 354 430; количество банкоматов – 797 ед. Количество пользователей Интернет-Банка превысило 1 130 000 человек.

2 августа 2018 года Банка принял решение о приобретении собственных размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 12 000 000 штук по цене 55,00 рублей. Данные акции составляют 2,4% от общего количества обыкновенных акций. В октябре 2018 года Банком было приобретено 11 999 833 штук обыкновенных именных акций на общую сумму 659 990 815 рублей.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2017 год чистая прибыль составила 4 052 481 тыс. рублей. Общим собранием акционеров, состоявшимся 24.05.2018 года, было утверждено следующее распределение прибыли:

- на выплату дивидендов - 816 484 тыс. рублей
- на счет нераспределенной прибыли – 3 178 957 тыс. рублей.

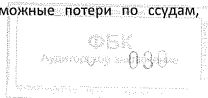
5. Краткий обзор основных положений учетной политики в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1

5.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Пересмотр Учетной политики Банка возможен только в случаях: изменения законодательства Российской Федерации; изменения нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета; разработки новых способов ведения бухгалтерского учета; изменения условий деятельности кредитной организации (реорганизации); смены собственников банка; по другим объективным причинам.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в Банке осуществляются в соответствии с Положениями ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года № 579-П; «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,



судной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П; «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 № 372-П.

Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг на территории РФ» от 27.12.2013 года № 148-И.

Вложения Банка в уставные капиталы акционерных и других обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением данных обществ или оказывает существенное влияние на деятельность акционерных обществ, учитываются на балансе Банка по себестоимости.

Инвестиции в долевые финансовые активы (акции, доли участия в уставном капитале, доли участия в паевых инвестиционных фондах) осуществляются Банком с учетом оценки рисков, как макроэкономических и отраслевых, так и рисков на конкретную компанию.

Банк учитывает финансовые активы, не входящие в торговый портфель (понятие "торговый портфель" используется в значении, определяемом Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка") в соответствии с учетной политикой:

- Акции, не входящие в торговый портфель, относятся к категории приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

- Паи паевых инвестиционных фондов, в случае если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

- При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом и наличии существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией № 148-И, со Стандартом № 428-П, а также «Инструкцией по ведению бухгалтерского учета операций с выпущенными облигациями в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № 520 «Выпущенные облигации». Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Банк осуществляет выпуск как доходных (процентных и дисконтных), так и бездоходных простых векселей. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка. Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».



Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 8 к Положению Банка России № 579-П) и соответствующим внутренним документом Банка. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги могут быть зачислены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Банк использует следующие методы оценки (признания) ценных бумаг в зависимости от их классификации:

Первоначальное признание:

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

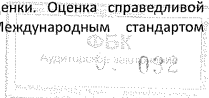
Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки и включая затраты по сделке.

Последующее признание:

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются):

- по текущей (справедливой) стоимости;
- путем создания резервов на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги – это цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату переоценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом



финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) министерства финансов Российской Федерации. Методы определения справедливой стоимости раскрыты в п. 7.1.6.1 Пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 год.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк применяет способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 г. № 372-П.

Первоначальное признание ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора. С даты первоначального признания ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) министерства финансов Российской Федерации». Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

ПФИ и договоры, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод».

Оценка справедливой стоимости ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется один раз в неделю и в последний рабочий день месяца, на дату прекращения



признания ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положением по учету имущества в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

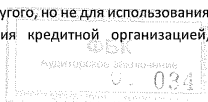
В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

Первоначальной стоимостью имущества Банка, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Учет имущества ведется в рублях. Приобретаемое имущество отражается в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, без учета суммы уплаченного НДС.

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС. НДС учитывается на отдельном лицевом счете до момента передачи материальных запасов в эксплуатацию.

Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Здания учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость этих объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для целей учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, помещения, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией,



реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

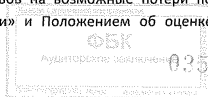
Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента). Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Операции по размещению денежных средств юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением операций РЕПО, а также операций по размещению/привлечению денежных средств в кредиты/депозиты с финансовыми компаниями) осуществляются в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими порядок размещения средств.

Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 года № 611-П и «Положением о формировании резерва на возможные потери в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Регламентом взаимодействия подразделений в процессе формирования и регулирования резерва на возможные потери в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Регламентом взаимодействия подразделений при проведении мероприятий по погашению дебиторской задолженности в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен в «Положении о формировании резерва на возможные потери в ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Критерий существенности для отражения в учете условных обязательств некредитного характера также приведен в «Положении о формировании резерва на возможные потери в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется и используется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением об оценке



кредитных рисков, порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Банк "Санкт-Петербург».

Для формирования резерва в размере, адекватном реальным кредитным рискам Банка, производится классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков.

Классификация первоначально осуществляется в момент возникновения ссудной задолженности и далее производится на постоянной основе при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев (финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга).

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 5 категорий качества:

- 1 - стандартные ссуды;
- 2 - нестандартные ссуды;
- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

- I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);
- II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;



- V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

По решению коллегиального органа/должностного лица Банка, определенного в «Положении об оценке кредитных рисков, порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 года № 590-П. Коллегиальный орган Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также о признании деятельности заемщика реальной.

Информация о таких ссудах в установленном ЦБ РФ порядке (в случае, если ссуда или совокупность ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышает один процент от величины капитала Банка) представляется Банком в Северо-Западное ГУ Банка России.

В случаях, определенных ЦБ РФ, Банк направляет в Северо-Западное ГУ Банка России также обоснование такой классификации с учетом требований, определенных в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты отнесения процентов на доходы в отчетном месяце.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту получения.

5.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

5.2.1. В соответствии с Учетной политикой Банка покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета на дату заключения сделки. Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

5.2.2. Информация в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери и критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери.



Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности, дебиторской задолженности, внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена.

Списание сумм резервов на возможные потери:

Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:

1. Отсутствие реальных перспектив по взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности по ссуде.

2. Предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

- Ссудная и приравненная к ней задолженность

Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции коллегиального органа Банка.

- Вложения в ценные бумаги

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению Правления Банка после рассмотрения вопроса на Большом Кредитном комитете и Комитете по управлению активами и пассивами

- Дебиторская задолженность

В рамках ежегодной инвентаризации финансовых обязательств Банка, проводимой в соответствии с Правилами проведения инвентаризации финансовых обязательств, осуществляется выявление дебиторской задолженности с истекшим сроком давности для последующего списания. Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет созданного резерва на возможные потери производится после проведения всего комплекса мероприятий по работе с проблемной задолженностью и по которой истек срок исковой давности и по решению Правления Банка, с предварительным согласованием вопроса о списании безнадежной дебиторской задолженности на Бюджетном Комитете. В случае, если юридическое лицо ликвидировано, дебиторская задолженность может быть признана безнадежной до истечения 3 лет с момента ее возникновения.

5.2.3. Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.



- Просрочка платежа на 90 и более дней;
- Банкротство или ликвидация заемщика;
- Модификация в виде снижения процентной ставки до уровня менее 2/5 ключевой ставки ЦБ РФ в рублях и ставки LIBOR на соответствующий срок в валюте, проведенная в связи с невозможностью Заемщика выполнять обязательства по договору. Выбор границ снижения ставки выбран в соответствии с требованиями Банка России по отнесению ссуды в 3 категорию качества в соответствии с Положением по РВПС;
- Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка;
- Признание ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными;
- Покупка или создание финансового актива со скидкой более 25%, которая отражает понесенные кредитные убытки.

5.2.4. Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» регламентируется законами и иными правовыми актами РФ, а также нормативными и инструктивными документами Банка России и Банка.

Аналитический учет доходов, расходов и результатов деятельности Банка ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 706 в соответствии с Положением № 446-П, а также «Порядком определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента). Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

5.2.5. Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным (следующий отчетный период).

По состоянию на 01.01.2019 балансовая стоимость активов составила 651 523 953 тыс. руб. Прирост по сравнению с предыдущим отчетным периодом составил 9,0%.

Прогноз прироста балансовой стоимости активов в следующем отчетном году составляет от 6% до 10%.

Риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств отсутствует.

5.2.6. В предшествующие отчетные периоды Банком не допускались ошибки, наличие которых изменило бы статьи годовой отчетности.



5.2.7. Определение чистой прибыли по отдельным категориям финансовых инструментов производится в соответствии с порядком составления Отчета о финансовом результате, предусмотренном Указанием Банка России № 4212-У.

5.2.8. В связи с введением в действие с 01.01.2019 года Положений ЦБ РФ, регламентирующих применение принципов МСФО в российский бухгалтерском учете, в Учетную политику на 2019 год внесены соответствующие дополнения и изменения. При применении Положения ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Банк также руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Все финансовые инструменты (финансовые обязательства, финансовые активы, операции по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению средств, операции с ценными бумагами) при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Определены критерии существенности, в т. ч. и при отнесении затрат по сделкам.

6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

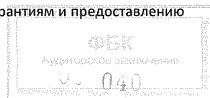
6.1. С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее новые Положения ЦБ РФ) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

➤ Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;

➤ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П),

➤ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению



денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П),

➤ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее - Положение N 606-П),

➤ Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее - Положение N 617-П),

➤ Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

➤ Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),

➤ Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

(а) Классификация и оценка

Согласно новым Положениям ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П и МСФО (IFRS) 9 бухгалтерский учет финансовых инструментов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

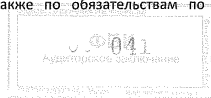
- ✓ Оцениваемые по амортизированной стоимости
- ✓ Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- ✓ Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка: Учетной политикой ПАО «Банк «Санкт-Петербург» для подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности".

(б) Обесценение

В дополнение к действующим положениям ЦБРФ №590-П и №611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям ЦБРФ №604-П, № 605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по



предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(с) Влияние перехода на новые Положения ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений ЦБ РФ № 604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица № 3
(тыс. руб.)

Оценка согласно положениям ЦБ РФ до введения изменений		Переклассификация	Переоценка				Согласно новым положениям ЦБ РФ	
Категория	Сумма		Сумма	Корректировка резерва до величины оценочного резерва под ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Переоценка справедливой стоимости	Прочее	Категория
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 100 309	-	-	-	-	(211)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 100 098
Чистая ссудная задолженность	446 718 644	-	17 655 823	-	-	3 695 119	Чистая ссудная задолженность	468 069 586
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации)	10 548 856	28 785 314	-	-	(1 499 297)	-	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 913 308



							Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 921 365
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 549 541	(27 576 682)	(56 237)	-	-	-	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26 916 622
Прочие активы	7 193 813	-	103 599	-	-	(4 498 468)	Прочие активы	2 591 746
Средства кредитных организаций	147 637 869	-	-	-	-	12 687	Средства кредитных организаций	147 650 556
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	412 497 230	-	-	-	(3 727)	2 999 121	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	415 492 624
Выпущенные долговые обязательства	8 811 777	-	-	(834 713)	-	-	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 977 064
Прочие обязательства	4 900 713	-	-	-	-	(3 163 877)	Прочие обязательства	1 736 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	711 923	-	(817 595)	-	-	134 922	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 250
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющаяся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	546 262	-	-	-	(1 499 299)	-	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(953 037)
-	-	-	25 315	-	-	55 309	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	80 624
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25 511 902	-	18 495 465	-	-	998 156	Нераспределенная прибыль (убыток)	50 195 630
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	5 190 107	-	-	-	-	-		



Ниже представлено влияние перехода на новые положения ЦБ РФ №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

Таблица № 4
(тыс. руб.)

Резервы и нераспределённая прибыль	
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток без учета применения новых положений ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года.	30 702 009
Признание корректировки РВП до оценочного резерва под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18 520 780
Признание корректировки РВП до оценочного резерва под ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(25 315)
Прочее	998 156
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.	50 195 630

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями ЦБРФ №590-П и №611-П на 31.12.2018 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБРФ №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

Таблица № 5
(тыс. руб.)

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 г. (с учетом изменений (реклассификация и т.д.))	Оценочный резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ
Резерв под обесценение	X	X	X
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	54 891 671	37 235 848	(17 655 823)
Прочие активы	2 993 448	2 889 849	(103 599)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 309	80 624	25 315
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	846 845		



Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)

0

56 237

56 237

6.2. В 2019 году будет произведено уточнение критериев существенности активности рынка ценных бумаг, применяемых для определения справедливой стоимости в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

7. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

7.1. Пояснительная информация к отчетной форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

7.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица № 6
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2019 г	Сумма на 01.01.2018 г	Изменения увеличение (уменьшение)
Наличные денежные средства	7 182 432	6 683 829	498 603
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 566 270	17 601 108	(7 034 838)
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	17 748 702	24 284 937	(6 536 235)

Средства в кредитных организациях

Таблица № 7
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2019 г.	Сумма на 01.01.2018 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	928 430	345 615	582 815
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	1 032 922	2 144 843	(1 111 921)
Средства для осуществления клиринга	4 504 021	9 862 068	(5 358 047)

ИТОГО средств в кредитных организациях	6 465 373	12 352 526	(5 887 153)
---	------------------	-------------------	--------------------

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет ограничения по использованию денежных средств, размещенных в кредитных организациях, в размере 5 тыс. рублей в соответствии с требованиями Закона РФ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 № 44-ФЗ.

7.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица № 8
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2019	Сумма на 01.01.2018	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	228 229	94 008	134 221
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	175 330	(175 330)
Долговые обязательства кредитных организаций	706 351	6 595 833	(5 889 482)
Прочие долговые обязательства	4 075 192	2 633 277	1 441 915
Долговые обязательства банков-нерезидентов	73 328	1 519	71 809
Прочие долговые обязательства нерезидентов	4 268 545	10 951 032	(6 682 487)
Долговые обязательства Банка России	22 083 377	0	22 083 377
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	49 954 486	45 619 528	4 334 958
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	178 115	1 165 437	(987 322)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(476 156)	(31 059)	(445 097)
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	154 525	560 884	(406 359)
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	688 382	(688 382)
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	81	67	14
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	53 079	0	53 079
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	92 573	829 883	(737 310)



Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	2 908	8 563	(5 655)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(30 001)	(18 207)	(11 794)
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод	6 735 677	1 018 939	5 716 738
ИТОГО:	88 100 309	70 293 416	17 806 893

7.1.3. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги (включая переданные без прекращения признания)

Таблица № 9
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ) (срок погашения от 27.02.2019 до 23.03.2033)	68 124
Ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 7,70% годовых	
Еврооблигации РФ (номинированы в ЕВРО) (срок погашения 04.12.2025)	159 468
Ставка купонного дохода 2.875% годовых	
Облигации иностранных государств	0
Облигации иностранных компаний	9 058 066
Ставка купонного дохода варьируется от 1,45% до 10,75% годовых	
в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 18.04.2020 до 01.03.2027)	861 629
в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения от 22.04.2019 до 01.02.2023)	3 703 730
в т. ч. номинированные в евро (срок погашения 24.01.2024)	771 496
в т. ч. номинированные в швейцарских франках (срок погашения от 06.03.2023 до 02.10.2023)	3 721 211
Облигации банков – нерезидентов (номинированные в рублях) (срок погашения от 07.10.2020 до 24.01.2025)	477 452
Ставка купонного дохода варьируется от 7,75% до 8,20% годовых	
Облигации российских кредитных организаций (номинированные в рублях) (срок погашения от 21.04.2019 до 17.03.2033)	14 154 421
Ставка купонного дохода варьируется от 7,15% до 11,10% годовых	
Облигации российских организаций (номинированные в рублях) (срок погашения от 04.04.2019 до 06.09.2052)	9 814 087



Ставка купонного дохода варьируется от 7,00% до 14,00% годовых из них по ОКВЭД:	
06.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	3 382 479
61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	465 805
64.90 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 712 668
49.1 и 49.10- Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	30 901
70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	574 396
46.1 - Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	483 057
52.29 - Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	459 181
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	268 137
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	199 859
70.1 - Деятельность головных офисов	49 254
41.2 - Строительство жилых и нежилых зданий	153 521
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	18 222
46.71 - Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	13 916
Прочие	2 691
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0
Облигации Банка России (срок погашения – от 16.01.2019 до 13.03.2019)	47 359 849
Ставка купонного дохода - 7,50% годовых	
ИТОГО:	81 091 467

7.1.4. Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги (включая переданные без прекращения признания)

Таблица № 10
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Акции кредитных организаций	249 827
Корпоративные акции резидентов	0
Акции банков-нерезидентов (номинарованные в долларах США)	76
Акции прочих нерезидентов (номинарованные в конвертируемой марке Боснии и Герцеговины)	23 262
ИТОГО:	273 165

7.1.5. Информация об объеме вложений в производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод

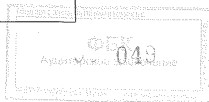


Таблица № 11

Вид сделки	Покупка	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
NDF	ПОКУПКА	USD	3 000	15 300
NDF	ПОКУПКА	EUR	2 020	108
FW	ПОКУПКА	USD	1 305	1 963
FW	ПОКУПКА	EUR	772	3 000
SWAP	ПОКУПКА	USD	1 575 348	2 542 459
SWAP	ПОКУПКА	EUR	172 270	25 921
Итого	X	X	X	2 588 751
NDF	ПРОДАЖА	USD	26 713	125
NDF	ПРОДАЖА	EUR	535	242
FW	ПРОДАЖА	EUR	6 152	27
FW	ПРОДАЖА	USD	74 059	15 086
SWAP	ПРОДАЖА	USD	911 565	73 990
SWAP	ПРОДАЖА	EUR	544 545	444 939
Итого	X	X	X	534 409

Таблица № 12

Вид сделки	Базовый актив	Сумма базового актива (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Ois, IRS/ruonia	RUB	43 500 000	190 926
Ois, IRS/MOSPRIME3M	RUB	101 950 000	1 160 428
Ois, IRS/LIUSD	USD	404 500	1 805 084
фьючерс	USD	6 031	75 630
фьючерс	EUR	17 658	1 970
фьючерс	GBP	63	0
фьючерс	JPY	12 500	89
фьючерс	RUB	255 000	0
фьючерс	нефть	28.528	0
фьючерс	Процентная ставка	5.076	0
фьючерс	индекс	7.921	0
фьючерс	Treasury Note	0.100	0
опцион	USD	64 000	32 348
опцион	GBP	5 000	1 810
опцион	Фьючерс на нефть	41.410	0



опцион	Фьючерс на валюту	18.377	0
Товарный SWAP	уголь	2	27 460
CDS	RUSSIA 5y	170 000	279 299
FW	ОФЗ 26215	100	0
FW	Акции Rafinerija ulja a.d. Modrica	6 560	36 713
FW	Облигации ООО "Легенда"	100	760
Итого	X	X	3 612 517

7.1.6. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

7.1.6.1. 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 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.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

7.1.6.2. Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 01 января 2019 года

Таблица № 13
(тыс. руб.)

Вид финансового актива/обязательства	Уровень иерархии справедливой стоимости 1	Уровень иерархии справедливой стоимости 2	Уровень иерархии справедливой стоимости 3
Финансовые активы, в том числе:	83 421 328	7 557 481	633 359



<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>	80 540 851	821 804	1 977
Долговые обязательства РФ	227 592	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	13 332 617	821 804	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	9 812 110	-	1 977
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	477 452	-	-
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	9 058 066	-	-
Долговые ценные бумаги Банка России	47 359 849	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	249 827	-	-
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	76	-	-
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	23 262	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 880 477	-	631 382
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	22 933	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	10 570	-	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	2 178 776	-	631 382
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	105 300	-	-
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	562 898	-	-
Производные финансовые инструменты	-	6 735 677	-
Финансовые обязательства, в том числе:	12 184 748	2 936 821	-



<i>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</i>	12 184 748		
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	2 936 821	-

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 01 января 2018 года

Таблица № 14
(тыс. руб.)

Вид финансового актива/обязательства	Уровень иерархии справедливой стоимости 1	Уровень иерархии справедливой стоимости 2	Уровень иерархии справедливой стоимости 3
Финансовые активы, в том числе:	81 222 673	3 011 155	-
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>	68 767 717	506 761	-
Долговые обязательства РФ	222 657	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	181 186	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	22 395 463	354 488	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	5 623 523	152 273	-
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	419 746	-	-
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	37 855 569	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	1 388 099	-	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	681 376	-	-
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	98	-	-



Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 454 956	1 485 455	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	406 772	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 030 540	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	3 524 408	353 681	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	6 089 908	1 131 774	-
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	403 328	-	-
Производные финансовые инструменты	-	1 018 939	-
Финансовые обязательства, в том числе:	12 511 033	1 600 252	-
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 511 033		
Производные финансовые инструменты	-	1 600 252	-

7.1.7. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества, структурированные организации и прочие участия

Таблица № 15
(тыс. руб.)

Полное наименование участника банковской группы	Вид общества	Фактическое место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, процент	Стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих Банку (тыс. руб.)
Общество ограниченной ответственностью «БСПБ-Трейддинг»	с дочернее	195112, г. Санкт-Петербург, пр. Малоохтинский, дом 64, литер А	100.0000	20 000
Общество ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	с дочернее	195112, город Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64,	100.0000	158 925



		литера В, помещение 30Н, комната 29		
S.W.I.F.T. SCRL	Прочее участие	-	-	5 834

7.1.8. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность является основной статьей в структуре активов Банка, ее доля в чистых активах составила 68,5% или 446 718 644 тыс. рублей. За 2018 год чистая ссудная задолженность увеличилась на 9,8%.

Объем ссудной задолженности до вычета резерва в соответствии с формой 0409115 составляет на 01.01.2018г. 429 365 416 тыс. рублей, на 01.01.2019г. – 489 052 306 тыс. рублей.

Структура ссудной задолженности по данным на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018 изменилась следующим образом:

Изменение кредитного портфеля юридических и физических лиц.

- Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают средства, предоставленные юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства. Их доля составила 55,0% на 01.01.2019 г. и по сравнению с началом года уменьшилась на 5,4%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2018 г. увеличился на 9 753 381 тыс. рублей или на 3,8% и составил 268 931 770 тыс. рублей. Увеличение портфеля произошло, в основном, за счет новых выданных Заемщикам Банка и увеличением курсов доллара и ЕВРО.

Объем ссуд физическим лицам увеличился на 7 540 893 тыс. рублей или 10,2% и составил на 01.01.2019 г. 81 717 254 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 74 176 361 тыс. рублей). При этом доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме ссудной задолженности за 2018 г. снизилась на 0,6% по сравнению с началом года и составила 16,7%.

Структура розничного кредитного портфеля значительно не изменилась. Основные кредитные продукты в розничном портфеле на 01.01.2019г

- ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья – 60,8%
- потребительские ссуды – 34,9%
- автокредиты – 4,3%

Рост портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам за 2018 г. обусловлен увеличением объема выдаваемых потребительских и ипотечных кредитов и ссуд на покупку жилья. Основным фактором роста явился рост объема потребительского кредитования (6 586 935 тыс. руб. или 30,0%) за счет смягчения условий кредитования для зарплатных клиентов.

Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц за 2018 г. увеличился на 3 222 859 тыс. руб. и составил на 01.01.2019 г. 16 508 645 тыс. руб. В структуре ссудной задолженности доля просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц составила 3,4%.

Резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.01.2019 г. увеличился на 3 180 687 тыс. руб. или на 8,7% и составил 39 832 348 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. 36 651 661 тыс. руб.). Доля резерва в кредитном портфеле изменилась за анализируемый период с 11,0% до 11,4%.



На 01.01.2019 г. задолженность по договорам цессий уменьшилась – на 812 962 тыс. руб. (или на 6,7%) относительно 01.01.2018 г. и составила 11 399 150 тыс. руб. При этом доля задолженности по договорам цессий в структуре судной задолженности Банка изменилась с 2,8% (на 01.01.2018 г.) до 2,3% (на 01.01.2019 г.).

В целом, структура судной задолженности Банка рациональна и свидетельствует о высокой степени диверсифицированности кредитного риска Банка.

7.1.8.1. Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов по расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по судам)

Таблица № 16
(тыс. руб.)

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.01.2018		на 01.01.2019		Динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
					6	7
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	176 053 331	56.1%	168 955 766	52.2%	-7 097 565	-4.0%
г. Москва	59 974 367	19.1%	71 443 118	22.1%	11 468 751	19.1%
Ленинградская обл.	23 635 420	7.5%	22 019 636	6.8%	-1 615 784	-6.8%
Республика Татарстан (Татарстан)	15 684 505	5.0%	20 749 203	6.4%	5 064 698	32.3%
Калининградская обл.	5 865 581	1.9%	5 813 265	1.8%	-52 316	-0.9%
Московская обл.	5 118 082	1.6%	2 541 096	0.8%	-2 576 986	-50.4%
Тюменская обл.	3 057 267	1.0%	2 082 763	0.6%	-974 504	-31.9%
Нижегородская обл.	2 004 732	0.6%	1 694 598	0.5%	-310 134	-15.5%
Чувашская республика	1 425 649	0.5%	918 469	0.3%	-507 180	-35.6%
Новосибирская обл.	1 420 764	0.5%	793 059	0.2%	-627 705	-44.2%
Астраханская обл.	1 394 604	0.4%	1 330 262	0.4%	-64 342	-4.6%
Кемеровская обл.	1 335 723	0.4%	6 715 920	2.1%	5 380 197	402.8%
Калужская обл.	1 266 712	0.4%	1 537 770	0.5%	271 058	21.4%
Ростовская обл.	1 231 407	0.4%	613 445	0.2%	-617 962	-50.2%
Воронежская обл.	1 079 906	0.3%	715 256	0.2%	-364 650	-33.8%
Прочие регионы	13 200 918	4.2%	16 029 832	4.9%	2 828 914	21.4%
Итого кредитов -резидентов РФ	313 748 968	100.0%	323 953 458	100.0%	10 204 490	3.3%

Основная доля (74,3%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

7.1.8.2. Информация о судах, судной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения (без учета расчетного резерва, процентов и резервов по ним)



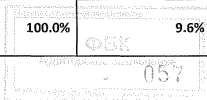
Таблица № 17
(тыс. руб.)

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Судная и приравненная к ней задолженность, всего	116 744 282	192 538 585	222 915 788	275 066 665	489 052 306

7.1.8.3. Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования (без учета операций с Банком России, операций РЕПО и цессий)

Таблица № 18
(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма задолженности				Динамика (рост)
	на 01.01.18	Удельный вес на 01.01.18	на 01.01.19	Удельный вес на 01.01.19	
межбанковские кредиты	8 919 239	2.6%	24 469 752	6.5%	174.3%
кредиты юридическим лицам, в том числе:	259 178 389	75.7%	268 931 770	71.7%	3.8%
<i>пополнение оборотных средств</i>	137 657 776	40.2%	149 424 683	39.8%	8.5%
<i>строительство, финансирование инвестиционных проектов</i>	29 156 756	8.5%	33 022 322	8.8%	13.3%
<i>приобретение недвижимого имущества</i>	15 264 354	4.5%	12 312 866	3.3%	-19.3%
<i>финансирование лизинговой деятельности</i>	13 377 137	3.9%	16 651 628	4.4%	24.5%
кредиты физическим лицам в том числе	74 176 361	21.7%	81 717 254	21.8%	10.2%
ипотечное кредитование	50 140 689	14.6%	49 668 870	13.2%	-0.9%
потребительские кредиты	21 957 213	6.4%	28 544 148	7.6%	30.0%
Автокредитование	2 078 459	0.6%	3 504 236	0.9%	68.6%
Итого задолженность по кредитному	342 273 989	100.0%	375 118 776	100.0%	9.6%



портфелю с учётом МБК				
-----------------------	--	--	--	--

На 01.01.2019 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц – 71,7%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2018 год увеличился с 259 178 389 тыс. руб. до 268 931 770 тыс. руб.

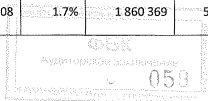
7.1.8.4. Разбивка кредитного портфеля по видам экономической деятельности (в расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам)

Таблица № 19
(тыс. руб.)

Номер п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.01.2018		на 01.01.2019		Динамика	
		остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	313 748 968	100.0%	323 953 458	100.0%	10 204 490	3.3%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	239 615 469	76.4%	242 279 996	74.8%	2 664 527	1.1%
2.1	по видам экономической деятельности:	238 430 201	76.0%	241 330 892	74.5%	2 900 691	1.2%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	12 731 401	4.1%	16 894 131	5.2%	4 162 730	32.7%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12 534 749	4.0%	16 683 631	5.2%	4 148 882	33.1%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	42 619 863	13.6%	38 106 547	11.8%	-4 513 316	-10.6%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 837 275	0.9%	2 518 484	0.8%	-318 791	-11.2%



2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 651 702	0.5%	2 136 306	0.7%	484 604	29.3%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	5 858 781	1.9%	2 639 941	0.8%	-3 218 840	-54.9%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	393 468	0.1%	112 055	0.0%	-281 413	-71.5%
2.1.2.5	химическое производство	921 046	0.3%	699 028	0.2%	-222 018	-24.1%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 721 852	1.5%	5 833 635	1.8%	1 111 783	23.5%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 407 784	0.4%	2 906 945	0.9%	1 499 161	106.5%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 229 977	1.0%	3 912 672	1.2%	682 695	21.1%
2.1.2.8.1	<i>производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства</i>	1 890 461	0.6%	2 211 597	0.7%	321 136	17.0%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	7 037 631	2.2%	7 164 104	2.2%	126 473	1.8%
2.1.2.9.1	<i>производство автомобилей</i>	4 000 000	1.3%	6 671 744	2.1%	2 671 744	0.0%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	763 250	0.2%	367 500	0.1%	-395 750	-51.9%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	3 589 203	1.1%	5 445 172	1.7%	1 855 969	51.7%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 564 739	1.1%	5 425 108	1.7%	1 860 369	52.2%



2.1.5	строительство, из них:	32 678 804	10.4%	15 572 597	4.8%	-17 106 207	-52.3%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	27 579 032	8.8%	14 030 121	4.3%	-13 548 911	-49.1%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	14 769 009	4.7%	18 466 977	5.7%	3 697 968	25.0%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	559 051	0.2%	0	0.0%	-559 051	0.0%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	51 942 614	16.6%	49 401 877	15.2%	-2 540 737	-4.9%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 600 589	15.8%	64 917 017	20.0%	15 316 428	30.9%
2.1.9	прочие виды деятельности	29 735 468	9.5%	32 159 074	9.9%	2 423 606	8.2%
2.2	на завершение расчетов	1 185 268	0.4%	949 104	0.3%	-236 164	-19.9%
3	Физическим лицам	74 133 499	23.6%	81 673 462	25.2%	7 539 963	10.2%

7.1.9. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов

7.1.9.1. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица № 20
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2019	Сумма на 01.01.2018	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	2 537	4 354	(1 817)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	439 314	3 412 794	(2 973 480)



Долговые обязательства кредитных организаций	4 629 110	129 160	4 499 950
Прочие долговые обязательства	3 652 552	8 428 018	(4 775 466)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	1 957 239	1 781 616	175 623
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	43 877 072	22 573 639	21 303 433
Резервы на возможные потери	(8 283)	(9 777)	1 494
ИТОГО:	54 549 541	36 319 804	18 229 737

7.1.9.2. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом резерва

Таблица № 21
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость за вычетом резерва
Долговые обязательства Российской Федерации (срок погашения с 27.02.2019 до 27.05.2020) Ставка купонного дохода варьируется от 6,40% до 7,50% годовых	2 537
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (срок погашения с 30.06.2020 до 28.05.2025) Ставка купонного дохода варьируется от 7,70% до 12,65% годовых	4 747 923
Долговые обязательства кредитных организаций (срок погашения от 27.05.2020 до 13.10.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 4,90% до 9,75% годовых в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 27.05.2020 до 13.10.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 7,40% до 9,75% годовых	10 958 176
в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения 15.07.2021) Ставка купонного 4.90% годовых	6 412 148
4 546 028	4 546 028
Прочие долговые обязательства резидентов (номинированные в рублях) (срок погашения с 04.04.2019 до 06.09.2052) Ставка купонного дохода варьируется от 7,15% до 11,30% годовых из них по ОКВЭД:	20 777 666
64.9 и 64.99 Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 366 147
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	2 588 749
70.1 - Деятельность головных офисов	2 818 285
61.20 - Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	2 292 341
61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	1 519 342
06.10 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	2 407 720

35.1 - Производство, передача и распределение электроэнергии	934 952
49.1 и 49.10 - Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	3 320 367
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	916 980
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	1 639 988
19.20 - Производство нефтепродуктов	217 492
28.1 - Производство машин и оборудования общего назначения	198 454
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	480 741
52.29 - Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	76 108
Долговые обязательства нерезидентов	18 063 239
в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения с 20.07.2021 до 28.09.2022)	1 724 859
Ставка купонного дохода варьируется от 8.125% до 8.90% годовых	
в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения с 13.02.2019 до 28.04.2021)	10 256 390
Ставка купонного дохода варьируется от 5.20% до 9.25% годовых	
в т. ч. номинированные в евро (срок погашения 01.07.2019)	6 081 990
Ставка купонного дохода 4.00% годовых	
Всего	54 549 541

7.1.9.3. Сведения о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в течение 2018 года.

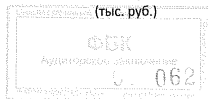
Таблица № 22
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Сформировано резерва на возможные потери	Расформировано резерва на возможные потери
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 644	5 327
Прочие долговые обязательства резидентов	147 846	149 658
Всего	153 490	154 985

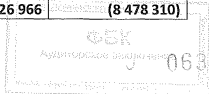
Задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в течение 2018-ого года не наблюдалось.

7.1.10. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица № 23
(тыс. руб.)



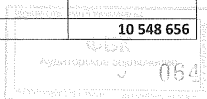
Наименование статей	Сумма на 01.01.2019	Сумма на 01.01.2018	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	23 001	145 500	(122 499)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	2 010 540	(2 010 540)
Долговые обязательства кредитных организаций	344	3 053 770	(3 053 426)
Прочие долговые обязательства	2 692 829	4 191 378	(1 498 549)
Долговые обязательства банков - нерезидентов	0	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	9 839	3 757 955	(3 748 116)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	117 729	378 961	(261 232)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(82)	(1 021)	939
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	107 009	0	107 009
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	1 315 781	1 315 781	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	562 899	403 328	159 571
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(1 709)	0	(1 709)
Паи паевых инвестиционных фондов	9 070 394	6 608 660	2 461 734
Резервы на возможные потери	(3 534 137)	(3 101 757)	(432 380)
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	178 925	261 925	(83 000)
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	5 834	1 946	3 888
ИТОГО:	10 548 656	19 026 966	(8 478 310)



7.1.10.1. Информация о структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица № 24
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Долговые обязательства Российской Федерации (срок погашения от 15.05.2019 по 18.08.2021) Ставка купонного дохода варьируется от 6,40% до 7,50% годовых	22 933
Долговые обязательства кредитных организаций (срок погашения от 13.10.2020 по 17.09.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 8,9% до 9,70% годовых	10 570
Корпоративные долговые обязательства резидентов (срок погашения от 13.10.2022 по 28.06.2043) Ставка купонного дохода варьируется от 9,80% до 12,50% годовых	2 810 158
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
64.9 и 64.99 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 770 212
70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	39 946
Паи паевых инвестиционных фондов	6 736 606
ОКВЭД 64.9- Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (за вычетом резерва)	
Долевые ценные бумаги резидентов (за вычетом резерва)	220 732
<i>Из них по ОКВЭД</i>	
63.1 - Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет	111 008
66.11 - Управление финансовыми рынками	109 413
64.1 и 64.19 - Денежное посредничество	198
66.1 - Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	113
Долевые ценные бумаги юр. лиц -нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США)	562 898
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (за вычетом резерва)	178 925
<i>Из них по ОКВЭД</i>	
64.99.1 - Вложения в ценные бумаги	178 925
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов стран, входящих в ОЭСР	5 834
ИТОГО:	10 548 656



7.1.10.2. Расшифровка вложений в долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2019 года

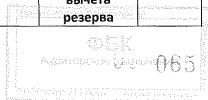
Таблица № 25
(тыс. руб.)

п/п	Наименование компании-эмитента	Вид бумаги	Объем вложений до вычета резерва	Вид экономической деятельности	Страна
1	Закрытое акционерное общество «Группа Джей Эф Си»	акции	1 200 348	торговля фруктами	РФ
2	Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	акции	4 009	биржевая торговля	РФ
3	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»	акции	180	расчетный центр	РФ
4	Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр»	акции	8	расчетный центр	РФ
5	Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»	акции	105	биржевая торговля	РФ
6	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	акции	18	расчетный центр	РФ
7	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	акции	111 112	кредитно-рейтинговое агентство	РФ
8	Акционерное общество «Питер-Лада»	акции	0,05	торговля автомобилями	РФ
9	Visa Inc.	акции	562 899	расчетный центр	США
10	ПАО Московская Биржа	акции	105 300	биржевая торговля	РФ

7.1.10.3. Расшифровка вложений в паи паевых инвестиционных фондов по состоянию на 01 января 2019 года

Таблица № 26
(тыс. руб.)

п/п	Наименование фонда	Вид бумаги	Объем вложений до вычета резерва	Страна



1	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Четвертый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 060 007	РФ
2	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Десятый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	1 646 361	РФ
3	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Венчурный проект» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	607 092	РФ
4	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Тринадцатый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 300 000	РФ
4	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский-Семнадцатый фонд" под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 000 000	РФ
5	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский- Шестнадцатый фонд" под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	456 934	РФ

7.1.11. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица № 27
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма за 2018 год	Сумма за 2017 год
Выдача ссуд	24 482 488	15 002 099
Изменение качества ссуд	18 408 229	12 653 625
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	9 330 325	5 337 422
Прочее	630 551	450 261
Итого	52 851 593	33 443 407

Аудиторская организация
066

Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица № 28
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма за 2018 год	Сумма за 2017 год
Списание безнадежных ссуд	8 216 177	9 705 438
Погашение ссуд	36 153 224	12 098 899
Изменение качества ссуд	892 226	509 871
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 617 222	5 981 227
Прочее	506 353	1 613 035
Итого	51 385 202	29 908 470

Информация о величине фактически сформированные резервов на возможные потери

Таблица № 29
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2019	Сумма на 01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	55 537 768	54 091 628
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	50 514 897	49 048 506
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 310 948	4 429 757
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	711 923	613 365

7.1.12. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

7.1.12.1. Информация о балансовой и справедливой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств, в отношении которых контрагенты имеют право регресса, по состоянию на 01.01.2019 года приведена в Таблице № 30.

01.067

Таблица № 30
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Величина обязательств	Нетто-позиция (разница справедливой стоимости переданных активов и соответствующих им обязательств)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	4 310 476	4 310 476	3 450 823	859 653
Долговые обязательства Банка России	25 276 119	25 276 629	24 496 157	780 472
Долговые обязательства кредитных организаций	19 700 110	19 784 783	17 702 629	2 082 154
Прочие долговые обязательства	23 067 754	22 861 011	19 640 125	3 220 886
Прочие долговые обязательства нерезидентов	21 082 625	21 016 791	19 080 122	1 936 669
Долговые обязательства банков-нерезидентов	404 313	405 504	363 846	41 658
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	92 573	93 150	77 577	15 573
ИТОГО	93 933 970	93 748 344	84 811 279	8 937 065

7.1.12.2. Информация о видах сохранных выгод, связанных с переданными без прекращения признания активами, и видах рисков, которым остается подвержен Банк.



По активам, переданным без прекращения признания, сохраняются следующие выгоды:

по облигациям - купоны, по акциям и депозитарным распискам - дивиденды, по всем классам активов - прочие права, связанные с ценными бумагами (в том числе право на участие в корпоративных действиях).

По активам, переданным без прекращения признания, связаны следующие риски:

падение рыночной цены ценных бумаг, связанное с волатильностью рынка и ростом ставок; падение рыночной цены ценных бумаг, связанное с кредитными событиями по эмитенту.

7.1.12.3. Характер взаимосвязи между переданными без прекращения признания активами и связанными с ними обязательствами

Банк осуществляет сделки прямого РЕПО с ценными бумагами без прекращения признания. По подобным операциям у Банка есть обязательства по возврату денежных средств по второй части сделок РЕПО.

Кроме того, Банк осуществляет сделки прямого РЕПО с ценными бумагами, полученными от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По данным активам у Банка существует ряд ограничений:

- 1) осуществлять обособленный учет
- 2) совершать операции прямого РЕПО только с центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)), Банком России и Федеральным Казначейством
- 3) при совершении сделок по продаже предоставлять документы, подтверждающие согласие Минфина России на их совершение.

7.1.12.4. Информация об активах, которые Банк продолжает признавать в пределах продолжающегося участия

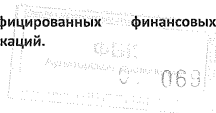
По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствует такого рода активы.

7.1.12.5. Информация о видах участия в отношении финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда Банк продолжает участвовать в них.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствует такого рода участие.

7.1.12.6. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

7.1.12.6.1. Совокупная стоимость переклассифицированных финансовых инструментов и причины их переклассификаций.



Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «удерживание до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», за 2018 год составляет 6 568 974 тыс.рублей.

Причина переклассификации:

Цель перевода облигаций - продажа ценных бумаг на вторичном рынке.

Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживание до погашения», за 2018 год составляет 6 705 116 тыс.рублей.

Причина переклассификации:

Цель перевода корпоративных и муниципальных ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживание до погашения» - формирование структуры портфеля долговых обязательств, отражающей ожидания управляющего по конъюнктуре рынка и динамике процентных ставок, с учетом параметров ценной бумаги и в соответствии с планами по операциям с данным выпуском.

7.1.12.6.2. Балансовая и справедливая стоимость финансовых инструментов, переклассифицированных в текущем и предыдущих отчетных периодах.

Балансовая стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «удерживание до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», за 2018 год составляет 5 211 348 тыс. рублей, за 2017 год составляет 12 836 865 тыс.рублей.

Справедливая стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживание до погашения», за 2018 год составляет 6 705 116 тыс.рублей, за 2017 год составляет 11 911 926 тыс.рублей.

Сумма прибыли от переоценки справедливой стоимости финансового актива после реклассификации за 2018 год составляет 5 282 тыс.рублей, за 2017 год составляет 12 839 тыс. рублей.

Сумма убытка от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе отчета о финансовых результатах, если бы этот финансовый инструмент не был переклассифицирован за 2018 год составляет 358 635 тыс.рублей.

7.1.12.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету (неттингу).

7.1.13. Информация по каждому классу основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание



(изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или переоценки объектов основных средств.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания объекта в качестве основного средства.

Начисление амортизации производится линейным методом, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (в редакции Постановления Правительства РФ от 28.04.2018 № 526).

При классификации имущества в амортизационные группы применяется срок полезного использования, установленный для данной амортизационной группы, в соответствии с Учетной политикой Банка.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Основные средства схожие по характеру и использованию классифицируются в однородные группы. Классификация однородных групп основных средств представлена ниже:

- 01 - Здания
- 02 – Сооружения
- 03 – Квартирны



- 04 – Передаточные устройства
- 05 – Транспортные средства
- 06 – Вычислительная техника
- 07 - Оборудование связи, объекты сигнализации
- 08 - Измерительные и регулирующие приборы
- 09 – Силовое оборудование
- 10 – Машины и оборудование
- 11 - Инструменты и хозяйственный инвентарь
- 12 – Мебель
- 13 – Прочие ОС.

Для последующей оценки основных средств, применительно к группе однородных основных средств, Банк выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется с 1-ой по 9-ю однородные группы основных средств, модель учета по переоцененной стоимости применяется к 10-й группе основных средств.

Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную дату представлены в таблице:

Основные средства

Таблица № 31
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Стоимость ОС на 01.01.2018	Приобретено в 2018	Выбытие в 2018	Стоимость ОС на 01.01.2019	Накопленная амортизация на 01.01.2019	Амортизация, начисленная за 2018
Однородные группы основных средств	17 653 259	492 034	222 560	17 922 733	5 336 814	832 268
Здания	12 933 897	27 792	47 073	12 914 616	1 972 731	238 321
Сооружения	173 623	1 109	0	174 731	33 333	6 587
Квартиры	0	0	0	0	0	0
Передаточные устройства	21 299	998	810	21 487	18 758	1 147
Транспортные средства	233 956	20 099	54 005	200 050	131 862	31 233

615
00-0721

Вычислительная техника	1 631 189	174 354	39 652	1 766 411	1 514 227	298 123
Оборудование связи, объекты сигнализации	502 017	29 786	2 345	522 198	339 404	25 090
Измерительные и регулирующие предметы	97 209	39 636	36 324	107 284	86 651	41 393
Силовое оборудование	76 889	349	1 162	76 076	71 288	2 296
Машины и оборудование	1 134 609	193 176	33 224	1 294 553	902 136	166 608
Инструменты и хозяйственный инвентарь	160 104	4 298	3715	160 671	131 581	15 522
Мебель	149 084	437	4 250	145 271	134 451	5 948
Прочие ОС	392	0	0	392	392	0
Земельные участки	538 993	0	0	538 993	0	0

Фактором обременения основных средств является договор аренды на недвижимость, принадлежащей Банку на правах собственности, заключенный с контрагентом на разные сроки с государственной регистрацией договоров в ФРС: Договор аренды от 01.09.2014 г., Дополнительные соглашения № 1 от 30.12.2014г., № 2 от 19.05.2015 г. с ООО «БОН» заключены на срок 7 лет. Доп. соглашение № 2 зарегистрировано в ФРС 22.06.2015г. № 78-78/032-78/061/015/2015-483/2. Размер ограничений составляет 39 874 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составляет 79 925 тыс. руб. На отчетную дату Банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров по приобретению основных средств.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) приобретение основных средств по состоянию на 01.01.2019г. составили 19 559 тыс. руб. Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в течение 2018г. составили 483 487 тыс. руб. Произведенные затраты связаны с приобретением и выдачей в эксплуатацию оборудования для оснащения новых рабочих мест, плановой заменой старой техники на новую, созданием новых структурных подразделений Банка.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2018 год и предусматривает проведение переоценки один раз в три года. Переоценка проводится на основании приказа председателя Правления Банка путем пропорционального пересчета стоимости объекта с применением коэффициента пересчета по документально подтвержденным независимым оценщиком рыночным ценам.

Последняя переоценка объектов основных средств (зданий) производилась по состоянию на 31.12.2017г. на основании отчета N 19/2-7PM-2017-1 об определении справедливой стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», для целей включения результатов оценки в финансовую отчетность Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях от 31.12.2017г.

Независимую оценку объектов основных средств, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, проводило АО «МКД Партнер» (Свидетельство о государственной регистрации от 05.08.1994г. № 6728, выдано Регистрационной палатой мэрии Санкт-Петербурга).

Оценка выполнена профессиональным оценщиком 1-ой категории Чирковой Юлией Георгиевной, квалификация которой подтверждена Дипломом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП № 559021 от 29.06.2004г., выданным Межотраслевым институтом повышения квалификации Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, Свидетельством о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность» № 10-171 от 28.05.2007г., Свидетельством о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность» № 4475 от 18.06.2010г., Удостоверением о повышении квалификации № 14 0146203 от 18.11.2014 по программе «Оценочная деятельность».

Оценщик Чиркова Юлия Георгиевна, является членом некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Сообщество профессионалов оценки». Включена в реестр 20.11.2009г. за № 0249.

К проведению оценки и подготовке отчета были привлечены специалисты:

- Рейнгольд Елена Анатольевна, консультант, диплом IBN№ 909022 от 18.06.1984, выдан Московским государственным университетом им. М.В. Ломоносова;
- Сухоносова Ольга Григорьевна, консультант, диплом А№ 0025732 от 12.06.2001г. выдан Гуманитарно - экономическим негосударственным институтом;
- Кременская Юлия Сергеевна, консультант, диплом ДВС № 1940157 от 30.05.200г. выдан Московским университетом потребительской кооперации;
- Харламов Евгений Анатольевич, консультант, диплом МВ № 859236 от 08.02.1985г. выдан Московским институтом радиотехники, электроники и автоматики, диплом № 0437 от 12.05.1995г., выдан Академией народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, диплом № 207 от 14.06.1995г. выдан Высшей школой международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации.

Для определения справедливой стоимости основных средств (зданий и помещений) были использованы затратный, доходный и сравнительный (рыночный) подходы.

Поскольку в распоряжении оценщиков имелось достаточное количество рыночных данных, оценщиками было принято решение об отказе в использовании затратного и доходного подходов для всех объектов. Исключение составили объекты, расположенные по адресам: г. Санкт-Петербург, Салтыковская дорога, д.7, лит. А, Б, В и Малоохтинский пр., д.64, лит. А.

Объекты оценки, расположенные по адресу: г. Санкт-Петербург, Салтыковская дорога, д.7, лит. А, Б, В являются специализированными зданиями. Анализ рынка, проведенный оценщиком ОА «МКД Партнер» показал, что информация о продаже аналогичных объектов

074

на открытом рынке отсутствует. Таким образом, сравнительный подход при оценке указанных объектов оценщиком не применялся. Для проведения расчетов в рамках затратного подхода у оценщика имелась вся необходимая информация. Таким образом, справедливая стоимость объектов, расположенных по адресу: г. Санкт-Петербург, Салтыковская дорога, д.7, лит. А, Б, В, была определена затратным подходом.

Для определения справедливой стоимости объекта оценки, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А, был использован сравнительный и доходный подходы.

Учитывая, что ни один из подобранных объектов-аналогов в сравнительном подходе не может считаться прямым аналогом для оцениваемого объекта (объекты-аналоги отличаются по техническим и физическим параметрам, отсутствует информация о возможных обременениях объектов, а также невозможность проверки достоверности информации о ценах сделки за объекты), что не дает возможности корректно провести расчет стоимости, то диапазон стоимости, полученный в результате сравнительного подхода, может учитываться в качестве поправочного для подтверждения результата справедливой стоимости, определенной в рамках доходного подхода.

По состоянию на 01.01.2019 Банком было проведено тестирование обесценения основных средств. По результатам проведенного анализа показателей возможного обесценения объектов недвижимости, признаки обесценения не выявлены.

7.1.14. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости проводится независимым оценщиком не реже одного раза в год, в конце отчетного периода и при переводе объектов основных средств, в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости.

Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости проводится по состоянию на дату перевода объектов.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

075

Избранный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Переоценка проводится на основании приказа председателя Правления Банка путем прямого пересчета по документально подтвержденным независимыми оценщиками рыночным ценам.

Последняя переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводилась по состоянию на 25.12.2018 на основании:

- Отчета N 6-10P-11.2018-2/1 от 28.12.2018 «Об определении справедливой стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», временно неиспользуемых в банковской деятельности, для целей включения результатов оценки в финансовую отчетность Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Независимую оценку объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга, проводило АО «МКД Партнер» (Свидетельство о государственной регистрации от 05.08.1994г. № 6728, выдано Регистрационной палатой мэрии Санкт-Петербурга).

Оценка выполнена профессиональным оценщиком 1-ой категории Груздева Дарья Анатольевна, квалификация которой подтверждена Дипломом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП № 559027 от 21.05.2004, выданным Межотраслевым институтом повышения квалификации Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, Квалификационным аттестатом по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости» № 013384-1 от 19.06.2018. Оценщик Груздева Дарья Анатольевна является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Включена в реестр членов РОО 17.10.2007 за № 001194.

Фактором обременения объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является договор аренды на недвижимость, принадлежащей Банку на правах собственности, заключенный с контрагентом на разные сроки с государственной регистрацией договоров в ФРС: договор аренды от 26.02.2018 с ООО «Квадрат» заключен на 5 лет, зарегистрирован УФСГРКиК по СПб 21.06.2018 № 78:12:0007151:3476-78/040/2018-7.

Размер ограниченный составляет 32 797 тыс. руб.

На отчетную дату Банк не имеет обязательств и заключенных договоров по приобретению объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, представлены в таблице:

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД)

Таблица № 32 (тыс. руб.) Аудиторская печать 078
--

Виды ВНОД	Здания	Квартиры	Земля	Итого ВНОД	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Стоимость ВНОД на 01.01.2018г.	772 548	103 200	627 732	1 503 480	0	1 503 480
Приобретено в 2018г.	4 700	0	918 000	922 700	0	0
в том числе: переоценка в 2018г.	4 700	0	0	4 700	0	0
Выбытие в 2018г.	296 348	17 200	627 732	941 280	0	0
в том числе: переоценка в 2018г.	28 890	17 200	0	46 090	0	0
Стоимость ВНОД на 01.01.2019г.	480 900	86 000	918 000	1 484 900	0	1 484 900

В результате проведенной переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 25.12.2018 расходы по оценке составили 46 090 тыс. руб., доходы по дооценке – 4 700 тыс. руб.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

За прошедший отчетный год в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, был переведен земельный участок, расположенный по адресу: г. Сестрорецк, ул. Максима Горького, д.2 (ЗУ1), кад. № 78:38:0011401:85, пл. 173136 кв. м.

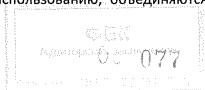
Выбытие объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в течение 2018 г. составило 895 190 тыс. руб.

Содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в течение 2018 года составило 5 285 тыс. руб.

Стоимость ремонта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в течение 2018 года составила 712 тыс. руб.

7.1.15. Информация по нематериальным активам.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородные группы.



Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением налога на добавленную стоимость.

Для нематериальных активов моделью учета является учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Эта модель учета применяется для всех однородных групп нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в Банке не учитываются.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Информация о балансовой стоимости, амортизации на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в таблице:

Нематериальные активы

Таблица № 33
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Стоимость ОС на 01.01.2018	Приобретено в 2018	Выбытие в 2018	Стоимость ОС на 01.01.2019	Накопленная амортизация на 01.01.2019	Амортизация, начисленная за 2018
Однородные группы	550 442	128 582	0	679 024	381 908	112 255

нематериальных активов						
Исключительное право на ПП	65 563	18 142	0	83 705	30 906	10 648
Научные исследования и разработки	19 450	23 815	0	43 265	15 525	6 851
Товарный знак	5 385	0	0	5 385	2 319	588
Неисключительное право использования ПО - лицензии	460 044	86 625	0	546 669	333 158	94 168

В течение 2018г. Банком были приобретены исключительные права на объекты интеллектуальной собственности (разработки) на сумму 18 142 тыс. руб., исключительные права на программные продукты (ПП), используемые для осуществления банковской деятельности на 23 815 тыс. руб. Приобретение лицензий (неисключительное право на использование программных продуктов) составило 86 625 тыс. руб.

Выбытия нематериальных активов в течение отчетного периода не было.

Переоценка нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019г. не проводилась.

7.1.16. Информация об операциях аренды.

В течение 2018 года у Банка отсутствовали заключенные договора финансовой аренды (лизинга).

В течение 2018 года Банком получен доход от операций аренды (в том числе, от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) в размере 169 263 тыс. руб. В течение 2018 года Банком получен расход от операций аренды в размере 594 216 тыс. руб.

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 2019 года, по которым Банк выступает арендатором, приведена в таблице:

Таблица № 34
(тыс. руб.)

Срок договора аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма оплаты за период	17 376	189 441	200 936



Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 2019 года, по которым Банк выступает арендодателем, приведена в таблице:

Таблица № 35
(тыс. руб.)

Срок договора аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма оплаты за период	0	0	39 218

7.1.16.1. Общая информация о договорах аренды, по которым Банк выступает арендатором

7.1.16.1.1. В отношении договоров аренды помещений для установки банкоматов и платежных киосков.

Банкоматы и платежные киоски устанавливаются на территории сторонних организаций на основании заключенных договоров аренды части помещений, по которым Банк выступает арендатором.

Такие договора заключаются Банком на различные сроки, в зависимости от договоренности сторон:

1. неопределенный срок;
2. определенный срок:
 - 2.1. с возможностью пролонгации договора;
 - 2.2. без возможности пролонгации договора.

Продление срока действия договора аренды может быть оформлено:

- заключением нового договора;
- заключением дополнительного соглашения к прежнему договору;
- автоматически, на тех же условиях по взаимному соглашению сторон, при наличии соответствующего пункта в договоре.

Размер арендной платы в заключенных договорах указан:

1. Без определения суммы арендной платы (бесплатно).
2. В виде формулы, в которую заложен индекс ежегодного изменения размера ставки арендной платы по отношению к предыдущему году, утверждаемый Правительством Санкт-Петербурга в соответствии с Законом Санкт-Петербурга от 03.09.1997 № 149-51 «О порядке определения арендной платы за нежилые помещения, арендодателем которых является Санкт-Петербург».
3. Фиксированной величиной арендной платы с установлением конкретной суммы в российских рублях за единицу площади (квадратный метр).



Размер арендной платы в таких договорах определяется:

- 3.1. оценочной компанией в соответствии с законодательством РФ об оценке, величину арендной платы согласовывает Росимущество;
- 3.2. в соответствии с условиями проводимых открытых конкурсов или аукционов;
- 3.3. рыночной ставкой арендной платы.

Возможность приобретения арендованного имущества, а также ограничения (выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключение дополнительных договоров аренды) в договорах аренды при установке банкоматов и платежных киосков отсутствуют.

7.1.16.1.2. В отношении прочих договоров аренды.

При заключении договоров аренды объектов недвижимого имущества, в которых Банк является арендатором, арендная ставка за 1 кв. метр арендуемой площади определяется либо решением рабочей группы, либо решением Правления Банка. Исходя из этого, учитывая требуемый размер арендуемой площади, определяется сумма ежемесячной арендной платы.

Действующими договорами аренды предусмотрено право Банка на преимущественное заключение договоров аренды на новый срок, при условии соблюдения Банком всех обязательств по договору, в частности, обязательства по своевременной оплате арендной платы и правомерному использованию арендованных объектов.

Права Банка на приобретение арендованных объектов недвижимого имущества договорами аренды не предусмотрено.

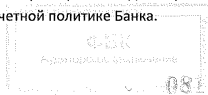
Все договоры аренды предусматривают право арендодателей на повышение арендной платы, но не более чем 1 (один) раз в течение календарного года и не более чем на 10% от действующей арендной платы.

Договоры аренды содержат определенные ограничения и запреты для Банка:

- не передавать в субаренду без согласия Арендодателя;
- не производить самовольной перепланировки;
- не передавать в залог, в уставный капитал и т.д.

7.1.17. Информация в отношении долгосрочных активов (выбывающих групп)

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев и учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленные в Учетной политике Банка.



Профессиональное суждение составляется подразделением, подготовившим приказ об учете долгосрочных активов на балансе Банка или подразделением, инициирующим признание или прекращение признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Оценка долгосрочных активов в этом случае проводится Управлением залоговых операций.

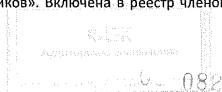
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на конец отчетного года проводится независимым оценщиком, на основании заключенного договора.

Последняя переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась по состоянию на 01.01.2019 на основании Отчета N 6-10P-11.2018-2/2 от 28.12.2018 «Об определении справедливой стоимости недвижимого имущества – долгосрочных активов, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», для целей включения результатов оценки в финансовую отчетность Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Независимую долгосрочных активов, предназначенных для продажи, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, проводило АО «МКД Партнер» (Свидетельство о государственной регистрации от 05.08.1994г. № 6728, выдано Регистрационной палатой мэрии Санкт-Петербурга).

Оценка выполнена профессиональным оценщиком 1-ой категории Груздева Дарья Анатольевна, квалификация которой подтверждена Дипломом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП № 559027 от 21.05.2004, выданным Межотраслевым институтом повышения квалификации Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, Квалификационным аттестатом по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости» № 013384-1 от 19.06.2018.

Оценщик Груздева Дарья Анатольевна является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Включена в реестр членов РОО 17.10.2007 за № 001194.



В результате проведенной переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 25.12.2018 расходы по оценке составили 428 766 тыс. руб.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий, которые можно отнести к критериям признания объектов в качестве долгосрочных активов:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом по доверенности или на основании приказа о предоставлении полномочий) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Требования настоящего раздела распространяются на объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

в этом случае подразделение ответственное за продажу формирует профессиональное суждение о необходимости продления периода продажи долгосрочного актива в связи с факторами, не подконтрольными Банку и вносит изменения в приказ об учете долгосрочных активов на балансе Банка.

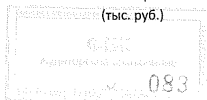
За отчетный период выбыло долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 1 432 968 тыс. руб., из них:

- реализовано по заключенным договорам купли-продажи на 86 201 тыс. руб.,
- перевод долгосрочного актива на основании профессионального суждения и Распоряжения руководства Банка состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 918 000 тыс. руб.,
- переоценка (уценка) долгосрочных активов по состоянию на 01.01.2019 на 428 766 тыс. руб.

7.1.17.1. Реализация и перевод долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Таблица № 36

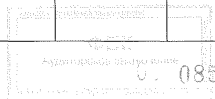
(тыс. руб.)



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) за 2018 год
отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

№ п/п	Инвентарный номер	Наименование	назначение и краткая характеристика объекта	Дата выпуска	Дата выбытия	Балансовая стоимость	Вид выбытия
1	1700037	земельный участок	пл. 173136 кв.м по адр.:г.Сестрорецк, ул.М.Горького,д.2 (ЗУ1), кад. №78:38:0011401:85	10.09.2015	29.12.2018	918 000.00	Перевод в ННОД 61905
2	1700061	земельный участок	пл. 57500 кв.м,кад.№ 53:01:0061901:219 по адр.:Новгородская обл, Батецкий р-н, Передольское с/п	08.07.2016	15.11.2018	88.80	Реализация
3	1700062	земельный участок	пл. 64000 кв.м,кад.№ 53:01:0061901:192 по адр.:Новгородская обл, Батецкий р-н, Передольское с/п	08.07.2016	15.11.2018	116.60	Реализация
4	1700063	земельный участок	пл. 68000 кв.м,кад.№ 53:01:0061201:46 по адр.:Новгородская обл, Батецкий р-н, Передольское с/п	08.07.2016	15.11.2018	122.70	Реализация
5	1700064	земельный участок	пл. 57500 кв.м,кад.№ 53:01:0061901:202 по адр.:Новгородская обл, Батецкий р-н, Передольское с/п	08.07.2016	15.11.2018	88.80	Реализация
6	1700076	квартира	доля в праве 1319/3358, пл.167,9 кв.м, по адр.: СПб, ул.Мытнинская, д.4/48, лит.А, кв.15	29.12.2016	08.02.2018	3 442.50	Реализация
7	1700083	земельный участок	земельный участок, пл.1200 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Новосергиевка, д.57	09.03.2017	05.02.2018	1 471.80	Реализация
8	1700084	жилой дом	жилой дом, пл.192,2 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Новосергиевка, д.57	09.03.2017	05.02.2018	3 779.40	Реализация
9	1700085	квартира	пл.67,8 кв.м, по адр.: ЛО, д.Калытино, Колтушское шоссе, д.19, корп.1, кв.99	28.03.2017	09.02.2018	2 578.80	Реализация
10	1700087	квартира	пл.96,9 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д. Старая, ул.Верхняя, д.28, кв.69	23.06.2017	19.11.2018	3 921.00	Реализация
11	1700088	жилой дом	жилой дом, пл.189,7 кв.м, по адр.: Калининградская обл, Гвардейский р-н, п.Озерки, ул.Лесная, д. 10а	26.06.2017	26.09.2018	1 751.09	Реализация
12	1700089	земельный участок	зем. участок, пл.600 кв.м, по адр.: Калининградская обл, Гвардейский р-н, п.Озерки, ул.Лесная, д. 10а	26.06.2017	26.09.2018	82.51	Реализация
13	1700098	земельный участок	з/у, 1245 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	04.05.2018	186.60	Реализация
14	1700099	земельный участок	з/у, 1245 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	04.05.2018	186.60	Реализация

15	1700100	земельный участок	з/у, 1245 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	30.05.2018	186.60	Реализация
16	1700101	земельный участок	з/у, 1243 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	29.05.2018	186.60	Реализация
17	1700102	земельный участок	з/у, 1248 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	04.05.2018	187.20	Реализация
18	1700103	земельный участок	з/у, 1245 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	30.05.2018	186.60	Реализация
19	1700104	земельный участок	з/у, 1243 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	29.05.2018	186.60	Реализация
20	1700105	земельный участок	з/у, 1243 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	04.05.2018	186.60	Реализация
21	1700106	земельный участок	з/у, 1243 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	04.05.2018	186.60	Реализация
22	1700107	земельный участок	з/у, 1236 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5	07.12.2017	04.05.2018	185.40	Реализация
23	1700108	земельный участок	з/у, 1297 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 6	07.12.2017	23.08.2018	194.40	Реализация
24	1700109	земельный участок	з/у, 1297 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 6	07.12.2017	12.07.2018	194.40	Реализация
25	1700110	земельный участок	з/у, 1337 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 6	07.12.2017	05.07.2018	200.40	Реализация



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) за 2018 год
отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

26	1700111	земельный участок	з/у, 1338 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Роллинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 6	07.12.2017	23.08.2018	201.00	Реализация
27	1700116	земельный участок	зем. уч-к, пл. 3592 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Южки, Ленинградское ш, уч.70, лит.Д	22.06.2007	15.08.2018	6 205.80	Реализация
28	1700117	жилой дом	жилой дом. пл. 605,0 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Южки, Ленинградское ш, уч.70, лит.Д	16.01.2009	15.08.2018	31 019.40	Реализация
29	1700118	земельный участок	зем. уч-к, пл. 1900 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д. Новосаратова, уч. 131	24.06.1993	27.08.2018	3 024.00	Реализация
30	1700119	жилой дом	жилой дом. пл. 250,6 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д. Новосаратова, д.131	01.01.1993	27.08.2018	3 558.00	Реализация
31	1700120	Автомобиль Шевроле SPARK	г.н.з. К893ЕХ60, 2007 года выпуска, цвет красный	01.01.2007	25.05.2018	93.00	Реализация
32	1700121	Автомобиль Шкода Октавия	г.н.з. P757КХ178, 2013 года выпуска, цвет белый	08.11.2013	25.05.2018	380.66	Реализация
33	1700124	Автомобиль Hyundai Solaris	г.н.з. P358УО178, 2013 года вып., цвет черно-серый	28.11.2013	27.04.2018	260.25	Реализация
34	1700125	квартира	пл.78,9 кв.м, этаж 1, по адр.: СПб, ул. Чапаева, дом 2, лит. Б, кв.81	29.08.2012	19.06.2018	7 072.00	Реализация
35	1700126	Автомобиль Volkswagen Jetta	г.н.з. О630АС47, 2014 года вып., цвет черный	10.06.2014	19.04.2018	310.90	Реализация
36	1700130	Автомобиль KIA BL SORENTO	г.н.з. С346РС47, 2007 года вып., цвет серебристый	01.01.2007	04.07.2018	295.29	Реализация
37	1700131	нежилое помещение	неж. помещ., 186,4 кв.м, с правом аренды з/у 1811 кв.м по 25.05.2053 (кад.№ 78:14:0753002:7), по адр.: СПб, ул.Коля Томчака, д.12-14, лит.А, пом.5-Н	14.09.2012	25.07.2018	8 279.78	Реализация
38	1700132	Автомобиль ФОРД МОНДЕО	К360НС62, 2004 г.в.,	01.01.2004	03.07.2018	135.00	Реализация
39	1700133	квартира	пл.39,7 кв.м, по адр.: ЛО, Кировский р-н, г.Шлиссельбург, ул. Староладожский канал_д_1, кв.97		17.09.2018	1 183.20	Реализация
40	1700134	Автомобиль Honda HRV	г.н.з. Y688РС98, 1999 года выпуска, темно-синего цвета	01.01.1999	04.09.2018	155.25	Реализация
41	1700135	Автомобиль BMW 116i	2013 г.в., рег.зн.С343ВС178, черного цвета	01.01.2013	04.09.2018	396.58	Реализация
42	1700138	Автомобиль DAEWOO GENTRA	г.р.з. Y684НУ178, 2014 г.в., цвет бледно-черный	01.01.2014	04.10.2018	220.32	Реализация
43	1700140	земельный участок	зем. участок, пл. 1500 кв.м, по адр.: ЛО, Гатчинский район, д.Покизен-Пурская, ул.Речная, уч.27	26.09.2018	12.12.2018	768.00	Реализация
44	1700141	жилой дом	жилой дом, пл.130,9 кв.м, по адр.: ЛО, Гатчинский муниципальный район,	26.09.2018	12.12.2018	333.00	Реализация

086

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2018 год

			Пудостьское сельское поселение, д.Понижен-Пурская, ул.Речная, д.27				
45	1700142	Автомобиль JEEP GRAND CHEROKEE	H239OK 178; 2011 года вып.	01.01.2011	30.10.2018	566.10	Реализация
46	1700143	квартира	пл.46,9 кв.м, по адр.: ЛО, г. Сосновый Бор, ул. 50 лет Октября, д.17, кв.71	08.07.2012	24.12.2018	1 845.00	Реализация
Итого:						1 004 201.12	

7.1.17.2. Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на 01.01.2019

Таблица № 37
(тыс. руб.)

№ п/п	Инвентарный номер	Наименование	назначение и краткая характеристика объекта	Дата выпуска	Дата операции	Изменение стоимости (уценка)	Вид выбытия
1	1700037	земельный участок	пл. 173136 кв.м по адр.: г. Сестрорецк, ул.М.Горького, д.2 (ЗУ1), кад. №78:38:0011401:85	10.09.2015	29.12.2018	282 000.00	Переоценка (уценка)
2	1700070	земельный участок	пл. 6200064 кв.м, кад. № 47:23:1109007:223 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	29.12.2018	136 900.00	Переоценка (уценка)
3	1700071	земельный участок	пл. 301978 кв.м, кад. № 47:23:1109007:206 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	29.12.2018	5 700.00	Переоценка (уценка)
4	1700072	земельный участок	пл. 15192 кв.м, кад. № 47:23:1109007:207 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	29.12.2018	400.00	Переоценка (уценка)
5	1700073	земельный участок	пл. 29346 кв.м, кад. № 47:23:1109007:213 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	29.12.2018	300.00	Переоценка (уценка)
6	1700090	нежилое здание	нежилое здание, пл.488,2 кв.м, по адр.: Калининградская обл, Озерский р-н, г.Озерск, пл. Победы, д.13а	07.07.2017	29.12.2018	628.00	Переоценка (уценка)
7	1700112	жилой дом	жилой дом, пл. 638,1 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Юшки, Ленинградское ш, уч.70, лит.Е	13.12.2017	29.12.2018	2 560.00	Переоценка (уценка)
8	1700115	земельный участок	зем. участок. пл. 1923 кв.м, по адр.: ЛО, Выборгский р-н, МО "Первомайское СП", пос. Ильичево	11.01.2018	29.12.2018	278.40	Переоценка (уценка)
Итого:						428 766.40	

7.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Структура прочих активов в разрезе валют и их изменение

Таблица № 38
(тыс. руб.)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2018 год

№ п/п	Наименование статей	Сумма на 01.01.2018		Сумма на 01.01.2019		Изменение Всего (тыс. руб.)
		Всего (тыс. руб.)	В т. ч. тыс. ед. вал.	Всего (тыс. руб.)	В т. ч. тыс. ед. вал.	
1	Расчеты по брокерским операциям	984 105	по (156)- 759, по (392)-0, по (410)-225 659, по (840)-16 757, по (978)-0	1 301 390	по (156)- 927, по (392)-1 104 448, по (410)-227 351, по (840)-8 331, по (978)-42	317 285
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	192 953	по (643)-189 435, по (840)-12, по (978)-40	290 572	по (643)-286 091, по (840)-19, по (978)-40	97 619
3	Расчеты по отдельным операциям	2 147 403	по (392)-0, по (643)-1 172 221, по (840)-1 569, по (978)-12 848	2 439 978	по (392)-9, по (643)-1 649 226, по (840)-304, по (978)-9 716	292 575
4	Активы, переданные в доверительное управление	646 606	по (840)-11 226	556 505	по (840)-8 011	(90 101)
5	Проценты и скидки по векселям	1 501 662	по (643)- 1 501 662	1 236 597	по (643)- 1 236 597	(265 065)
6	Расчеты с дебиторами/ кредиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчеты по налогам и сборам	1 002 032	по (643)-982 894, по (826)-138, по (840)-220, по (978)-4	1 389 616	по (643)-1 341 957, по (826)-36, по (840)-254, по (978)-1	387 584
7	Расходы будущих периодов	938 875	по (643)- 938 875	1 045 359	по (643)- 1 045 359	106 484
8	Резервы на возможные потери	(1 128 565)		(1 066 205)		62 360
	Итого	6 285 071		7 193 812		908 741

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, без учета резерва на возможные потери на 01.01.2019

Таблица № 39
(тыс. руб.)

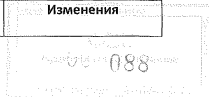
№ п/п	Срок до погашения	Сумма
1	До 1 года	7 616 388
2	От 1 до 3 лет	633 978
3	От 3 до 5 лет	6 057
4	Свыше 5 лет	3 594

7.1.19. Информация об остатках средств на счетах Банка:

7.1.19.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Таблица № 40
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2019	Сумма на 01.01.2018	Изменения
-------------	--------------------	---------------------	---------------------	-----------



				Увеличение (уменьшение)
312	Кредиты, полученные от Банка России	777 748	697 714	80 034
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	0	0	0
	ИТОГО:	777 748	697 714	80 034

7.1.19.2. Средства кредитных организаций

Таблица № 41
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2019	Сумма на 01.01.2018	Изменения Увеличение (уменьшение)
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	542 694	305 702	236 992
30236	Счета кредитных организаций по другим операциям	0	0	0
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	24 405 322	31 764 887	(7 359 565)
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	400 000	969 681	(569 681)
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций (кроме обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг)	121 063 914	110 412 165	10 651 749
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	1 225 939	5 253 311	(4 027 372)
	ИТОГО:	147 637 869	148 705 746	(1 067 877)

7.1.19.3. Средства на счетах клиентов

Таблица № 42
(тыс. руб.)

089

Наименование	Сумма на 01.01.2019	Удельный вес на 01.01.2019, %	Сумма на 01.01.2018	Удельный вес на 01.01.2018, %
Средства на счетах юридических лиц	68 574 465	16,6	67 892 689	18,7
Срочные депозиты юридических лиц	80 890 033	19,6	66 390 004	18,3
Прочие привлеченные средства юридических лиц	8 874 042	2,2	11 572 203	3,2
Итого обязательств перед юридическими лицами	158 338 540	38,4	145 854 896	40,2
Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	52 727 211	12,8	43 509 723	12,0
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	182 433 091	44,2	152 697 996	42,1
Итого обязательств перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	235 160 302	57,0	196 207 719	54,1
Средства в расчетах	18 998 388	4,6	20 694 055	5,7
ВСЕГО:	412 497 230	100	362 756 670	100

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 49,7 млрд. руб. за счет:

- Уменьшения обязательств по сделкам прямого РЕПО перед некредитными организациями на 2,7 млрд. руб.;
- Притока срочных депозитов юридических лиц на сумму 14,5 млрд. руб., притока средств до востребования юридических лиц на сумму 0,7 млрд. руб.;
- Притока срочных вкладов физических лиц на сумму 29,7 млрд. руб., притока ресурсов до востребования физических лиц на сумму 9,2 млрд. руб.;
- Оттока прочих обязательств на сумму 1,7 млрд. руб.;

Информация об остатках средств на счетах клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

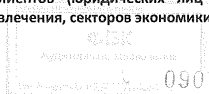


Таблица № 43
(тыс. руб.)

Сектор экономики	ОКВЭД	Расчетные/текущие счета	депозиты	прочие привлеченные средства	Всего
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	45,46 47	12 424 716	11 761 783	1 498	24 187 996
СТРОИТЕЛЬСТВО	41,42 43	12 538 701	12 501 160	10	25 039 870
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	68	6 174 026	10 423 281	30	16 597 337
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	64,65 66	3 255 130	5 642 712	7 015 444	15 913 286
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	10,11 12,13 14,15 16,17 18,19 20,21 22,23 24,25 26,27 28,29 30,31 32,33	8 051 032	9 977 952	4 080	18 033 064
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	69,70 71,72 73,74 75	6 990 754	8 055 010	7	15 045 771
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	49,50 51,52 53	6 324 497	6 817 722	1 296	13 143 515
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	84	44 070	8 000	0	52 070
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	58,59 60,61 62,63	4 278 737	1 165 760	2	5 444 499
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И	77,78 79,80	1 909 663	1 453 011	0	3 362 674

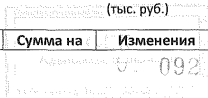
091

СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	81,82				
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	36,37 38,39	940 584	685 802	976 642	2 603 028
ОБРАЗОВАНИЕ	85	1 866 760	466 549	0	2 333 310
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	55,56	534 735	439 153	0	973 888
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	94,95 96	946 879	286 645	0	1 233 524
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	05,06 07,08 09	278 710	10 000	0	288 710
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	01,02 03	520 523	629 234	0	1 149 756
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	90,91 92,93	1 503 561	429 926	0	1 933 486
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86,87 88	455 641	398 817	0	854 458
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	35	321 953	214 350	0	536 303
прочие		78 473	0	0	78 473

7.1.20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица № 44
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на	Сумма на	Изменения
---------------------	----------	----------	-----------



	01.01.2019	01.01.2018	увеличение (уменьшение)
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2 936 821	1 600 252	1 336 569
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	12 116 373	12 511 033	(394 660)
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	68 375	0	68 375
ИТОГО:	15 121 569	14 111 285	1 010 284

7.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

Выпущенные долговые обязательства

Таблица № 45
(тыс. руб.)

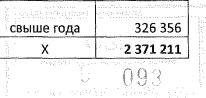
Наименование счета	Сумма на 01.01.2019	Сумма на 01.01.2018	Изменения увеличение (уменьшение)
Выпущенные облигации	0	0	0
Выпущенные векселя	7 920 080	7 473 076	447 004
Векселя к исполнению	891 697	705 408	186 289
ИТОГО:	8 811 777	8 178 484	633 293

Векселя

Векселя в рублях

Таблица № 46
(тыс. руб.)

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма
Процентный	2014 - 2018 г. г.	810	6,0 - 11,65	свыше года	239 983
Дисконтный	2015, 2017, 2018 г. г.	810	0	свыше года	1 804 872
Беспроцентный	2015, 2016, 2018 г. г.	810	0	свыше года	326 356
Итого	X	X	X	X	2 371 211



Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2018 г. г.	810	5,0 – 11,65	до года	1 334 621
Дисконтный	2017 – 2018 г. г.	810	0	до года	675 256
Беспроцентный	2017 - 2018 г. г.	810	0	до года	326 040
Итого	X	X	X	X	2 335 917

Векселя в долларах США

Таблица № 47
(тыс. руб.)

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2015 - 2018 г. г.	840	2,62 - 6,12	до года	3 110 433
Итого	X	X	X	X	3 110 433

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2018 г.	840	3,0 - 5,13	свыше года	86 109
Итого	X	X	X	X	86 109

Векселя в ЕВРО

Таблица № 48
(тыс. руб.)

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2016, 2018 г. г.	978	0,01 – 1,4	до года	674 176
Беспроцентный	2011 г.	978	0	до года	21 454
Итого	X	X	X	X	695 630

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2018 г.	978	1,99	свыше года	212 477
Итого	X	X	X	X	212 477

7.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

094

Структура прочих обязательств в разрезе валют и их изменение

Таблица № 49
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Остаток на 01.01.2018		Остаток на 01.01.2019		Изменение Всего (тыс. руб.)
		Всего (тыс. руб.)	В т. ч. в тыс. ед. вал.	Всего (в тыс. руб.)	В т. ч. в тыс. ед. вал.	
1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	191 037	по (643)-601 345, по (840)-(3 698), по (978)-(2 865)	188 579	по (643)-629 630, по (840)-(3 294), по (978)-(2 671)	(2 458)
2	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 772 982	по (643)- 1 499 671, по (840)-4 041, по (978)-589	2 054 942	по (643)- 1 725 826, по (840)-4 254, по (978)-422	281 960
3	Расчеты по отдельным операциям и корректировки	1 492 248	по (156)-0, по (392)-0, по (643)-1 154 010, по (826)-0, по (840)-5 719, по (978)-166	1 398 592	по (156)-246, по (392)-35 091, по (643)-1 009 428, по (826)-43, по (840)-4 151, по (978)-911	(93 656)
6	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	126 603	по (643)-60 703, по (840)-642, по (978)-420	151 648	по (643)-59 588, по (840)-1 276, по (978)-43	25 045
7	Расчеты с дебиторами/ кредиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями	900 082	по (643)- 900 081	1 106 950	по (643)- 1 106 950	206 868
8	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2	по (643)-2	2	по (643)-2	0
	Итого	4 482 954		4 900 713		417 759

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019

Таблица № 50
(тыс. руб.)

№ п/п	Срок	Сумма
1	До 1 года	4 900 167
2	От 1 до 3 лет	438
3	От 3 до 5 лет	-
4	Свыше 5 лет	108

7.1.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций:

Количество объявленных акций – 999 371 000 шт., в т.ч.:

Акции обыкновенные – 917 461 000 шт.;

Акции привилегированные – 81 910 000 шт.



Количество размещенных акций и оплаченных – 519 654 000 штук.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Акции обыкновенные – 1 (один) рубль

Акции привилегированные – 1 (один) рубль

Количество акций каждой категории (типа) (размещенных и оплаченных):

Акции обыкновенные – 499 554 000 шт.

Акции привилегированные – 20 100 000 шт.

Количество акций, принадлежащих Банку (на 01.01.2019):

Акции обыкновенные – 11 999 833 шт.

Акции привилегированные – 0 шт.

По состоянию на 01 января 2019 года руководством Банка контролируется 50.61% обыкновенных акций Банка, в том числе: 24.95% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В., 25.66% контролируется руководством Банка, в том числе 25.53 % обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья». В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26.58% уставного капитала.

Конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимонок П.В., Реутов В.Г.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 5,84% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Grup; 4,83% обыкновенных акций принадлежит Европейскому Банку Реконструкции и Развития (ЕБРР); остальные 36,32% обыкновенных акции распределены среди широкого круга лиц.

7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

7.2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.

Согласно форме 0409102 за 2018 год Банком получен доход в сумме 865 316 449 тысяч рублей. Основными источниками доходов являются.

Таблица № 51
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	31 794 419
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	4 022 194

6-01
09807

0.098

3	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	10 048 941
4	Комиссионные доходы (в том числе, относимые к процентным доходам)	7 949 729
5	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	127 103 035
6	Доходы от операций с ценными бумагами	1 176 417
7	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	592 413 028
8	Доходы от купли – продажи драгоценных металлов	66 875
9	Доходы от переоценки драгоценных металлов	15 974
10	Доходы от производных финансовых инструментов	25 863 002
11	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (валюта)	4 125 341
12	Доходы от операций с недвижимостью	191 967
13	Доходы от переоценки обязательств и требований	2 839 845
14	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	56 941 105
15	Прочие доходы	764 577
16	Всего доходов	865 316 449

Расходы Банка за 2018 год составили 858 706 195 тысяч рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

Таблица № 52
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	23 614 824
2	Расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты	138 929 116
3	Комиссионные расходы (в том числе, относимые к процентным расходам)	1 760 761
4	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	586 526 681
5	Расходы по операциям купли – продажи драгоценных металлов	59 704
6	Расходы по переоценке драгоценных металлов	18 571
7	Расходы по операциям с ценными бумагами	1 315 711
8	Расходы по операциям с недвижимостью, основными средствами и нематериальными активами	2 084 760
9	Расходы по формированию резервов на возможные потери	66 653 360
10	Расходы по производным финансовым инструментам	16 300 247



11	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (валюта)	1 688 519
12	Расходы на содержание персонала	4 727 026
13	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 148 278
14	Административно - управленческие расходы	5 614 333
15	Расходы от переоценки обязательств и требований	4 876 172
16	Прочие расходы	3 054 671
17	Итого расходов	858 372 734
18	Прибыль до налогообложения	6 943 715
19	Налоги и сборы, относимые на расходы	333 461
20	Текущий налог на прибыль	731 995
21	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	688 152
22	Прибыль после налогообложения	5 190 107

7.2.2. За 2018 год Банком была получена чистая прибыль:

- от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, в размере 7 621 472 тыс. рублей;

- от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 236 755 тыс. рублей; в составе прочего совокупного дохода отражен чистый убыток от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 102 430 тыс. рублей (в том числе 89 505 тыс. рублей от реклассификации из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)).

7.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2019 года

Таблица № 53
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	127 103 035	138 929 116	(11 826 081)
Разницы от применения НВПИ (иностранная валюта)	4 125 341	1 688 519	2 436 822
Итого стр. 10 ф. 0409807	131 228 376	140 617 635	(9 389 259)
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.11 ф. 0409807)	592 413 028	586 526 681	5 886 347
Итого	723 641 404	727 144 316	(3 502 912)

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2018 года

Таблица № 54
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	191 907 397	181 520 349	10 387 048
Изменение валютного курса от применения НВПИ	161 675	473 896	(312 220)
Итого стр. 10 ф. 0409807	192 069 072	181 994 245	10 074 827
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.11 ф. 0409807)	404 351 420	400 080 176	4 271 244
Итого	596 420 492	582 074 421	14 346 071

7.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Таблица № 55
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2019г	Сумма на 01.01.2018г	Изменение
Налог на добавленную стоимость	193 914	508 002	(314 088)
Налог на имущество	110 251	103 340	6 911
Земельный налог	15 959	17 542	(1 583)
Транспортный налог	922	1 340	(418)
Плата за загрязнение окружающей среды	62	140	(78)
Госпошлина	12 354	14 791	(2 437)
Итого сум. 48413	333 461	645 155	(311 694)
Расходы по налогу на прибыль	731 995	2 111 205	(1 379 210)
Итого	1 065 456	2 756 360	(1 690 904)

7.2.5. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Таблица № 56
(тыс. руб.)

Прибыль до налогообложения	6 610 254
Налог по ставке 20 %	1 322 051
Налоговый эффект от расходов, не принимаемых к вычету в налоговых целях	56 361
Эффект, связанный с более низкими ставками налога	(173 256)
Налоговое влияние временных разниц	(467 993)

099

Эффект от применения льготной ставки	(5 168)
Расходы по налогу на прибыль	731 995

7.2.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

7.2.7. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете в отчетном периоде отсутствует.

7.2.8. Сумма и характер расходов на вознаграждение работникам.

Таблица № 57
(тыс. руб.)

Статья расходов	Сумма
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	4 601 523
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	60 850
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	64 415
подготовка и переподготовка кадров	238
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 131 885
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	16 393
ИТОГО	5 875 304



7.2.9. Иная сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.2.9.1. В течение 2018 года от выбытия основных средств Банком были получены расходы в размере 50 034 тыс. рублей, доходы в размере 17 309 тыс. рублей.

7.2.9.2. В течение 2018 года Банком были получены следующие расходы от выбытия инвестиций:

- от прекращения участия в уставном капитале ООО «Касл Юнайтед» (50% долей уставного капитала Общества) путем выхода Банка из участников Общества. Расходы от реализации долей участия ООО «Касл Юнайтед» составили 61 000 тыс. рублей.

- от реализации доли участия в уставном капитале ООО «ББД» размере 40,8093% долей уставного капитала Общества, находящейся на балансе фонда BSPB Capital VPF LP под управлением компании BSPB Capital GP LTD. Убыток Банка от выбытия вложения составил 5 246 тыс. рублей.

7.2.9.3. В течение 2018 года у Банка отсутствовали расходы:

- связанные с реструктуризацией деятельности и восстановлением резервов по затратам на реструктуризацию;
- от прекращенной деятельности;
- от урегулирования судебных разбирательств;
- связанные с затратами на исследования и разработки.

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

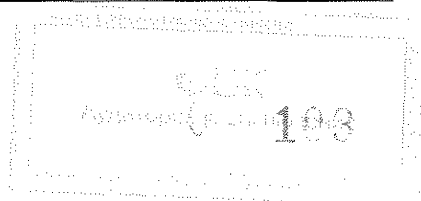
Таблица № 58
(тыс. руб.)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС / ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ						
Номер строки	Наименования статей	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Номер строки	Наименования статей	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение за отчетный год	Значения корректирующих операций	
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ						
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9 332 678					9 014 883	317 795	

1.1.1	проценты полученные	46 923 115	1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45 728 283	45 728 283	1 194 832
1.1.2	проценты уплаченные	-23 632 226	2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-23 620 374	-23 620 374	-11 852
1.1.3	комиссии полученные	7 274 141	14	Комиссионные доходы	7 294 689	7 294 689	-20 548
1.1.4	комиссии уплаченные	-1 755 906	15	Комиссионные расходы	-1 756 541	-1 756 541	635
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	4 372 842	6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемым и по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 621 472	7 319 104	-2 946 262
			7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемым и по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-539 123		
			8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	236 755		
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6 254	-6 254	6 254
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-9 389 259	10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-9 389 259	-9 389 259	0
1.1.8	прочие операционные доходы	894 736	12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4 574	939 931	-45 195
			13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9 872		
			19	Прочие операционные доходы	925 485		
1.1.9	операционные расходы	-14 605 464	21	Операционные расходы	-15 741 088	-15 741 088	1 135 624

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2018 год

1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-749 301	23	Возмещение (расход) по налогам	-1 753 608		-1 753 608	1 004 307
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-22 348 531	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС				-7 564 658	-14 783 873
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-684 938	2.1	Обязательные резервы	3 705 423	3 020 485	-684 938	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10 369 721	4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 100 309	70 293 416	-17 806 893	7 437 172
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-32 374 654	5	Чистая ссудная задолженность	446 718 644	406 807 509	-39 911 135	7 536 481
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	405 856	8	Требования по текущему налогу на прибыль	7 144	736 621	508 889	-103 033
			9	Отложенный налоговый актив	1 758 677	2 446 830		
			12	Прочие активы	7 193 812	6 285 071		
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	80 034	14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	777 748	697 714	80 034	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-11 487 527	15	Средства кредитных организаций	147 637 869	148 705 746	-1 067 877	-10 419 650
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 612 800	16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	412 497 230	362 756 670	49 740 560	-17 127 760
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-392 786	17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 121 569	14 111 285	1 010 284	-1 403 070



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2018 год

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-623 245	18	Выпущенные долговые обязательства	8 811 777	8 178 484	633 293	-1 256 538
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	485 650	19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 076	471 705	-66 875	552 525
			20	Отложенное налоговое обязательство	1 146 766	1 166 771		
			21	Прочие обязательства	4 900 713	4 482 954		
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-13 015 853					1 450 225	-14 466 078
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности							
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-11 827 955	6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 548 656	19 026 966	8 478 310	-20 306 265
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	20 187 137			x	x	x	20 187 137
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-25 178 564	7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 549 541	36 319 804	-18 229 737	-6 948 827
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9 149 893			x	x	x	9 149 893
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-499 468	10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 389 853	14 842 180	1 212 221	-1 711 689
			11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	337 818	1 097 712		

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 047 408						1 047 408
2.7	Дивиденды полученные	0						
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7 121 549					-8 539 206	1 417 657
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности							
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	24	Средства акционеров (участников)	519 654	519 654	-659 991	659 991
			25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	659 991	0		
			26	Эмиссионный доход	24 404 770	24 404 770		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-659 991						-659 991
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0						0
3.4	Выплаченные дивиденды	-866 280						-866 280
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1 526 271					-659 991	-866 280
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9 240 285	11(ф.807)	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 886 347		5 886 347	3 353 938
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-12 423 388					-1 862 625	-10 560 763
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	36 637 463	1	Денежные средства	6 683 829		36 637 463	
			2 (без ст.2.1)	Средства кредитных организаций в Центральном	17 601 108			

				банке Российской Федерации				
			3	Средства в кредитных организациях	12 352 526			
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	24 214 075		Денежные средства	7 182 432		24 214 075	
			2 (без ст.2.1)	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	10 566 270			
			3	Средства в кредитных организациях	6 465 373			

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в течении 2018 года, Банком не проводилось.

7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

Собственный капитал Банка на 01.01.2019 года составил 73 993 805 тыс. рублей, что на 3,2% выше его значения на 01.01.2018.

Инструменты капитала и их изменение за 2018 год приведено в Таблице 57.

Таблица № 59
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента на 01.01.2019	Стоимость инструмента на 01.01.2018	Изменение за период
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	24 901 323	24 901 323	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	499 554	499 554	0
1.2	привилегированными акциями	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль:	30 202 423	25 776 687	4 425 736
2.1	прошлых лет	25 511 902	22 282 238	3 229 664
2.2	отчетного года	4 690 521	3 494 449	1 196 072
3	Резервный фонд	55 981	55 981	0
Источники базового капитала, итого		55 159 727	50 733 991	4 425 736
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
1	Нематериальные активы	315 548	231 847	83 701

2	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	107	102	5
3	Вложения в собственные акции (доли)	659 991	0	659 991
4	Отрицательная величина добавочного капитала	0	89 747	(89 747)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого		975 646	321 696	653 950
Базовый капитал, итого		54 184 081	50 412 295	3 771 786
Источники добавочного капитала, итого		0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1	нематериальные активы	0	57 962	(57 962)
2	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	31 785	(31 785)
3	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого		0	89 747	(89 747)
Добавочный капитал, итого		0	0	0
Основной капитал, итого		54 184 081	50 412 295	3 771 786
Источники дополнительного капитала				
1	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	0	0	0
2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего	0	0	0
3	Субординированный кредит (депозит) по остаточной стоимости, всего	15 457 887	16 984 121	(1 526 234)
4	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	4 342 597	4 342 617	(20)
5	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего	8 040	10 050	(2 010)
6	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	1 200	1 501	(301)
Источники дополнительного капитала, итого		19 809 724	21 338 289	(1 528 565)
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				

1	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	34 944	(34 944)
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого		0	34 944	(34 944)
Дополнительный капитал, итого		19 809 724	21 303 345	(1 493 621)
Собственные средства (капитал), итого		73 993 805	71 715 640	2 278 165

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

8.1. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском; о подверженности риску и причинах возникновения риска.

В Банке создана эффективная система управления рисками и капиталом, цели и задачи которой определены в Политике ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом (далее – Политика), утвержденной протоколом Наблюдательного совета от 30.11.2018 №7.

Политика включает в себя:

- стратегию управления рисками и капиталом;
- порядок управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом является частью общей Стратегии развития Банка. Целью стратегии управления рисками и капиталом является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом (далее – Система), которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность возникновения потерь и их величину.

Функционирование данной Системы способствует реализации Стратегии развития Банка, обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности Банка, поддержанию деловой репутации Банка на высоком уровне.

Система строится на следующих принципах:



- управление рисками является процессом, выполняемым на регулярной основе или непрерывно;
- управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации как о самой системе управления рисками, так и об уровне основных рисков, которая доводится до сведения акционеров, органов управления Банком, структурных подразделений и иных заинтересованных лиц;
- управление рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их во взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- управление рисками направлено на определение приемлемого для банка уровня рисков, позволяющего достичь стратегических целей;
- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
- управление рисками осуществляется в виде динамического процесса с учетом использования непрерывно обновляемой ретроспективной информации и с учетом прогноза изменения этих данных в будущем;
- при управлении рисками применяются технологии, обрабатывающие большое количество данных из разных источников получения информации для точного и своевременного анализа рисков;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию процессов и процедур, касающихся как оценки и анализа рисков, так и их принятия;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка;
- управление рисками строится с учетом развития и модернизации методологии управления рисками.

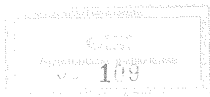
Порядок управления рисками включает в себя методы управления рисками, определяет порядок мониторинга и контроля системы управления рисками.

По каждому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению.

Подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в отдельном разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка <https://www.bspb.ru/disclosure/regulatory-disclosure/> в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принимаемых рисков содержится в строках 61-63 публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Кредитный риск



Банк подвержен кредитному риску (признается значимым риском), который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. В качестве активов, подверженных кредитному риску, Банк рассматривает все активы, за исключением активов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации.

Подходы Банка к управлению кредитным риском зафиксированы во внутренних документах Банка, формирующих систему управления рисками. Целью которой является формулирование основных принципов проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Основными инструментами ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском являются:

По отдельным заемщикам:

- оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков, финансовых институтов-контрагентов, эмитентов ценных бумаг;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, отражающем возможные потери по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.
- анализ кредитных отчетов бюро кредитных историй (БКИ);
- скоринговые модели, основанные на статистике дефолтов, по кредитным операциям с физическими лицам;
- модели рейтингования, основанные на статистике дефолтов, по кредитным операциям с юридическими лицами;
- контроль выполнения требований внутренних документов Банка, формирующих систему управления рисками, по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям.

В целом по кредитному портфелю:



- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности. Оценка размера кредитного риска Банка соответствует размеру сформированных резервов на возможные потери и раскрывается в официальной отчетности Банка.

Кредитный риск контрагента

В целях управления кредитными рисками, возникающими при проведении операций с контрагентами (кредитными организациями, финансовыми компаниями и корпоративными контрагентами) на финансовом рынке, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем кредитных рисков на них при проведении:

- операций предоставления кредитов / размещения денежных средств в депозиты;
- сделок купли / продажи финансовых активов, в т.ч. валюты, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов;
- сделок РЕПО;
- сделок с внебиржевыми производными контрактами;
- операций, предполагающих размещение остатков на корреспондентских и иных счетах в кредитной организации-контрагенте;
- иных операций, приводящих к возникновению кредитных рисков для Банка.

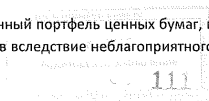
Соответствующие лимиты на контрагентов устанавливаются решениями уполномоченных органов Банка по результатам дистанционного анализа кредитного качества организации (анализа отчетности и любой доступной для Банка финансовой и нефинансовой информации). В течение срока действия лимитов проводится мониторинг кредитного качества контрагентов. Данные, полученные в результате мониторинга, используются для оценки рисков сотрудничества с контрагентами.

Банк придерживается консервативного подхода при оценке рисков по операциям с контрагентами, минимизация кредитных рисков достигается за счет преимущественной работы с наиболее надежными контрагентами с высокими кредитными рейтингами. При проведении обеспечиваемых сделок отдается предпочтение наиболее ликвидному обеспечению.

Рыночный риск (включая фондовый риск, процентный, валютный, товарный), признаваемый значимым.

Фондовый риск

Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, в связи с этим принимает на себя фондовый риск (риск убытков вследствие неблагоприятного



изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты).

Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг;
- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;
- лимиты на опционную позицию;
- лимиты «стоп-лосс» по группам ценных бумаг;
- VaR-лимиты;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения лимитов.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк продолжает придерживаться консервативного подхода. Объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Основной объем операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. На 1 января 2019 года облигации составляют 99% портфеля ценных бумаг Банка (общего объема торговых и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи). При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества. Доля облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, составляет 88%.

Валютный риск

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами. Банк контролирует соблюдение установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции, а также рассчитывает величину валютного риска в установленном Банком России порядке.

Для ограничения валютного риска Банк использует:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимиты срочных валютных позиций;
- лимиты на опционную позицию;
- VaR-лимиты;
- лимит «стоп-лосс».

Основной объем лимитов установлен на твердые валюты. На прочие валюты лимиты незначительны.

Товарный риск



Банк работает на рынке производных финансовых инструментов на товары, формируя собственный портфель, в связи с этим принимает на себя товарный риск (риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости товаров, включая цены на драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров).

Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в отдельные виды базовых активов, на вложения в базовые активы определенной спецификации;
- лимиты на опционную позицию;
- лимиты «стоп-лосс» по инструментам товарного рынка;
- VaR-лимиты;
- ежедневный мониторинг величины товарного риска и соблюдения лимитов.

Основной объем лимитов открыт на операции с нефтью.

Процентный риск

Анализ подверженности Банка риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности в соответствии с неблагоприятными сценариями, определяемыми по методике Банка. В Банке установлены информационные лимиты на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок для коммерческого и торгового баланса. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентный риск осуществляется на регулярной основе.

В случае, если сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мероприятий регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- изменение трансфертных цен, базовых ставок и ставок по банковским продуктам, направленное на изменение структуры входящего потока текущих клиентских операций с целью регулирования структуры активов и пассивов;
- осуществление операций на финансовом рынке, в том числе изменение дюрации портфеля долговых ценных бумаг, привлечение/размещение средне и долгосрочных межбанковских кредитов с фиксированными ставками, заключение процентных свопов и т.п.

В первом квартале 2018 года процентные ставки в рублях снижались. Начиная со второго квартала 2018 года процентные ставки перешли к росту. Такая динамика была обусловлена изменившимися ожиданиями рынка по дальнейшей динамике ключевой ставки Банка России и инфляции. Банк, прогнозируя такое развитие ситуации, совершал операции,

хеджирующие рост процентных ставок, а также устанавливал ставки, стимулирующие снижение дюрации активов и увеличение дюрации пассивов, что в итоге положительно сказалось на финансовом результате Банка от управления процентным риском.

По ресурсам в долларах США управление процентным риском рассматривается Банком в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках. Процентные ставки в части маржи за риск на РФ в течение 2018 года росли. Банк удерживал на минимальных уровнях разницу между дюрацией активов и пассивов чувствительных к изменению рискованной составляющей процентной ставки. В течение 2018 года Банк поддерживал значительную долю валютных кредитов с плавающими процентными ставками, что в условиях роста процентных ставок на международных рынках, положительно сказалось на финансовом результате.

Риск ликвидности

Величина риска ликвидности рассчитывается Банком в порядке, установленном внутренними документами. Текущее управление позициями по риску ликвидности осуществляется в Банке Дирекцией Казначейство; управление риском ликвидности Банка в целом осуществляется Дирекцией банковских рисков. Анализ подверженности Банка риску ликвидности производится на основе оценки дополнительных расходов, которые понёс Банк в целях поддержания ликвидности в случае реализации стрессового сценария.

8.2. В 2018 году существенных изменений в степени подверженности риску, его концентрации, а также в системе управления рисками не происходило.

8.3. Информация о размере риска, которому подвержен Банк

Таблица № 60
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019
1	2	3
1	Кредитный риск при применении стандартизированного подхода (за исключением кредитного риска контрагента), в том числе:	414 858 519
1.1	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	47 757 225
2	Кредитный риск контрагента, в том числе:	12 689 646
2.1	Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	3 558 478
3	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0

4	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	11 081 494
5	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0
6	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	421 465
7	Риск секьюритизации при применении стандартизированного подхода (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля)	1 932 533
8	Рыночный риск при применении стандартизированного подхода, всего, в том числе:	31 500 453
8.1	процентный риск, всего, в том числе:	1 949 261
8.2	фондовый риск, всего, в том числе:	94 533
8.3	валютный риск, всего, в том числе:	255 345
8.4	товарный риск, всего, в том числе:	220 897
9	Операционный риск, при применении базового индикативного подхода (OP * 12,5), всего,	67 058 675
9.1	Операционный риск (OP), всего, в том числе:	5 364 694
9.1.1.	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	107 293 877
9.1.1.1	чистые процентные доходы	57 248 237
9.1.1.2	чистые непроцентные доходы	50 045 640
9.1.2.	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
10	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	1 936 845
11	Итого (сумма строк 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	541 479 630

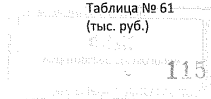
8.4. Информация о степени концентрации рисков

Управление риском концентрации осуществляется в рамках управления кредитным (в т.ч. риском контрагента), рыночным риском и риском ликвидности.

Банк управляет риском концентрации на финансовых рынках путем установления лимитов на долговые ценные бумаги групп эмитентов и установления VaR-лимитов.

Лимиты, установленные на 01.01.2019 в разрезе инструментов представлены ниже:

Таблица № 61
(тыс. руб.)



Наименование показателя	Объем требований/обязательств, тыс. руб.	Величина риска/значения VAR, тыс. руб.	Виды установленных лимитов	Значение установленного лимита, тыс. руб.
паи, доли инвестиционных фондов резидентов	9 070 394	10 357 679	Лимит не установлен	
облигации кредитных организаций резидентов	25 123 168	5 422 400	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	166 555 000
облигации прочих резидентов	32 344 945	4 562 336	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	113 915 000
Незавершенные сделки с ценными бумагами	25 393 277 / 198 556	4 543 190	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	132 215 000
Наличные сделки с ин.валютой, сделки "вал.форвард", валютные опционы, вал фьючерсы, сделки "вал. своп", контракты Cross-currency Interest Rate Swap (CCIRS), контракты Interest Rate Swap (IRS), фьючерсы на процент. ставку	266 481 067 / 169 933 258	180 096	Тип значения лимита: строгий, на уровень потенциальных потерь по портфелю (VaR), на финансовый инструмент; на уровень рыночного риска, на операции с ПФИ на валюту и процентные ставки, на остаток	550 000
Собственные долговые ценные бумаги, включая ценные бумаги ипотечных агентов, осуществляющих приобретение требований по кредитам, обеспеченным ипотекой, и	2 347 864	2 321 743	Лимит не установлен	

116

(или) закладным у Банка				
Акции обыкновенные, не входящие в торговый портфель	1 983 980	783 631	Лимит не установлен	
облигации банков-нерезидентов	920 997	510 020	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	1 220 000
Форвардные контракты на акции, адр/гдр на данные акции, фьючерсы на акции, фьючерсы на индексы фонд-рынка, опционы на фьючерсные контракты на акции и индексы фонд-рынка бирж, опционы на акции и индексы бирж	273 166 / 46 523	9 970	Тип значения лимита: строгий, на уровень потенциальных потерь по портфелю (VaR), на финансовый инструмент; на уровень рыночного риска, на вложения в ценные бумаги и операции с ПФИ на них, на остаток	110 000
облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	47 612 911	208 036	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на страну, на вложения в ценные бумаги; на остаток	20 000 000
облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	4 749 788	147 765	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на субъект Российской Федерации, на вложения в ценные бумаги; на остаток	13 070 000
Контракты Credit Default Swap	11 810 002	0	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на финансовый инструмент, на величину справедливой стоимости ПФИ; на номинал инструмента	26 000 000
Фьючерсы на товары, опционы на товары и на фьючерсы на товары, товарные свопы	2 359 592 / 3 225 237	3 560	Тип значения лимита: строгий, на уровень потенциальных потерь по портфелю (VaR), на финансовый инструмент; на уровень рыночного риска, на операции с ПФИ на товары, на остаток	90 000

8.5. Дополнительная информация по отдельным видам рисков

8.5.1. По рыночному риску.

Анализ чувствительности портфелей Банка по каждому виду рыночного риска – фондовому, валютному, процентному, товарному - производится с использованием метода стоимостной оценки рисков VaR. Детализация VaR по видам активов (акции, облигации, еврооблигации, валюта и процентные деривативы, товарный рынок) обеспечивает возможность оценки влияния изменений различных факторов риска на финансовый результат (курса акций, рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, неблагоприятного изменения динамики товарных цен).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) представляет собой расчет оценки потенциальных потерь (влияние на прибыль/убыток и капитал), которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Таким образом, показатель VaR отражает потенциальные убытки и соответствующее сокращение капитала Банка, которое может произойти за 1 день с доверительной вероятностью 99%.

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018:



Таблица № 62
(млн. руб.)

Тип финансовых инструментов	1 января 2018	1 января 2019
акции	27	10
облигации	842	711
еврооблигации	323	91
валюта и процентные деривативы	173	180
товарный рынок	4	4
агрегированный VaR	874	809

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю и портфелю «для продажи» долговых и долевого ценных бумаг, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных финансовых инструментов (в т.ч. на инструменты товарного рынка).

Методы и допущения, используемые для оценки показателя VaR, в 2018 году не изменялись.

Также Банк использует размеры открытых позиций для анализа чувствительности.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к валютной позиции Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица № 63
(тыс. руб.)

	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драго-ценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Доллары США	(837 440)	912 625	4 330 635	
Евро	742 034	(771 632)		(2 038 298)
Прочие	X	X	101 611	(81 259)
Балансирующая позиция в российских рублях				(2 312 690)
Итого			4 432 247	(4 432 247)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к валютной позиции Банка по состоянию на 01 января 2019 года:



Таблица № 64
(тыс. руб.)

	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. ино-странной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Доллары США	(1 266 103)	1 240 883		(1 752 033)
Евро	388 607	(370 174)	1 464 755	
Прочие	X	X	73 326	(562 874)
Балансирующая позиция в российских рублях			776 825,95	
Итого			2 314 907,12	(2 314 907)

Основой для анализа валютного риска служит отчетность по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов составлен на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2019 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%. При условии неизменности иных переменных характеристик, анализ принимает вид:

Таблица № 65
(тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	346 451	(140 163)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(346 451)	140 163
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(163 064)	117 180
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	163 064	(117 180)

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного влияния на прибыль или убыток банка. В условиях повышенной волатильности курса рубля в течение 2018 года изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг (портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционный портфель, имеющийся в наличии для продажи, с учётом коротких позиций) к изменениям процентных ставок в разрезе видов валют производится с использованием показателя DV01, который отражает чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к параллельному сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт (на 0,01 п.п.).

Ниже приведены значения показателей DV01 по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2019:

Таблица № 66
(тыс. руб.)

Валюта	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Доллар США	(238)	(2 911)
Швейцарский франк	(1 151)	(435)
Евро	(540)	(2 726)
Российский рубль	1 573	(2 215)
Итого	(357)	(8 288)

8.5.2. По риску процентной ставки

Управление риском процентной ставки осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция банковских рисков. Дирекция Казначейство, Дирекция операций на финансовых рынках осуществляют текущее управление процентными гэпами.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;



- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;

Руководством в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет в разрезе основных валют, представленных по интервалам срочности. Для оценки процентного риска в иностранных валютах ГЭП отчеты подготавливаются в разрезе компонент процентной ставки: безрисковой кривой процентных ставок в валюте и премии за страновой риск на РФ. В отчете дополнительно учитываются статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 4 года.

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности капитала Банка к изменению общего уровня процентных ставок при реализации наиболее неблагоприятного сценария по всем компонентам процентных ставок, определяемого в соответствии Методикой оценки процентного риска (Капитал под процентным риском).

В Банке установлен информационный лимит на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига компонент процентных ставок на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

Таблица № 67
(тыс. руб.)

	2018	2017
Рубли		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(1 076 747)	587 079
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	1 088 392	(577 277)
Доллары США безрисковая процентная ставка		

1076747	587079
1088392	(577277)
122	

Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	255 588	324 155
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(255 852)	(333 459)
Доллары США маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	82 109	592 945
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(70 340)	(602 250)
Евро безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(179 357)	329 060
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	178 447	(334 354)
Евро маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	36 211	415 739
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(37 122)	(421 034)
Все валюты и компоненты процентной ставки		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(979 471)	1 506 897
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	995 959	(1 511 693)

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов за год - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка за ближайший год при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

8.5.3. По риску ликвидности

Банк исходит из того, что риск ликвидности является значимым и от эффективности управления данным риском зависит как ближайшее, так и долгосрочное функционирование Группы. Целями управления риском ликвидности являются снижение потенциальных рисков потери ликвидности и скорейшее восстановление ликвидности в случае ее ухудшения.

В Банке создана многоуровневая система оценки и управления риском ликвидности, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении.

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом и Порядком управления ликвидностью в ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Порядок управления ликвидностью в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» описывает систему оценки и управления ликвидностью ПАО «Банк «Санкт-Петербург», определяет органы и подразделения Банка, участвующие в процессе управления ликвидностью, процедуры взаимодействия между ними, а также определяет основные методы, используемые при оценке и контроле состояния ликвидности Банка.

Субъектами системы управления риском ликвидности являются Дирекция Казначейство (ДК), Дирекция банковских рисков, Комитет по управлению Активами и

Пассивами (КУАиП), Правление Банка Наблюдательный совет Банка и комитет управления рисками наблюдательного совета.

Казначейство осуществляет текущее управление ликвидностью, в том числе регулирование объема и структуры резервов ликвидности, ежедневный мониторинг текущих обязательств и управление платежной позицией. Также Казначейство разрабатывает методики управления ликвидностью, формирует аналитическую отчетность о состоянии ликвидности, осуществляет информационное обеспечение КУАиП.

КУАиП осуществляет согласование методик и установление необходимых лимитов, контролирует оптимальность соотношения и структуры активов и пассивов, устанавливает базовые и конечные продуктовые процентные ставки, принимает решения о необходимости проведения, сроках и условиях реализации мероприятий по восстановлению ликвидности.

Правление контролирует своевременностью выявления риска ликвидности и адекватностью определения его размера, координирует действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления «кризисного» сценария ликвидности, а также принятие решений о проведении мероприятий по восстановлению ликвидности.

Комитет управления рисками наблюдательного совета осуществляет надзора за реализацией утвержденных стратегий управления риском, эффективным функционированием системы управления риском и за реализации мероприятий по восстановлению ликвидности.

К компетенции Наблюдательного совета в системе управления ликвидностью относится проводимое в рамках мероприятий по восстановлению ликвидности увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций.

Оценка ликвидности строится на комплексном анализе показателей и аналитических форм, характеризующих ликвидность. Управленческая отчетность, применяемая для управления ликвидностью делится на ежедневную (отчеты о платежной позиции, нормативы ликвидности), еженедельную (анализ балансовых изменений, прогнозы ликвидности, достаточность резервов ликвидности в перспективе до 3 месяцев) и ежемесечную (отчеты по разрывам ликвидности).

Отчетные формы разрабатываются ДК, согласовываются КУАиП и утверждаются приказом заместителя председателя Правления, в подчинении которого находится ДК.

Получателями управленческой отчетности о состоянии ликвидности являются: члены Комитета по управлению рисками Наблюдательного Совета Банка и председатель Наблюдательного совета Банка, Правление, КУАиП, председатель Правления Банка,

заместители председателя Правления, в подчинении которых находятся ДК и Дирекция Банковских Рисков.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность сроков ликвидности активов/требований со сроками исполнения обязательств;
- опциональный риск – риск, связанный с правом на досрочное исполнение обязательств Банка по встроенным в банковские продукты и финансовые инструменты опционам;
- риск концентрации – неожиданное наступление исполнения крупных обязательств банка / неожиданный отток ресурсов, связанный с исполнением крупных обязательств;
- риск наступления кризисных условий, сопровождающихся существенным оттоком средств клиентов, являющихся устойчивыми в обычных условиях деятельности;
- изменение величины ликвидных активов или величины обязательств к исполнению вследствие изменения рыночных цен.

Созданная система управления ликвидностью предполагает трехуровневое управление риском ликвидности: управление текущей ликвидностью (до 7 дней), краткосрочной ликвидностью (до 3 месяцев), долгосрочной ликвидностью и сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Управление текущей ликвидностью представляет собой управление платежной позицией и осуществляется ежедневно.

Управление краткосрочной ликвидностью основано на обеспечении такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение рассматриваемого периода неожиданный отток средств клиентов, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, а также сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются Правлением Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами.

Согласно внутренним нормативным документам резервы ликвидности Банка включают в себя свободные остатки на корреспондентских счетах Банка, активы, сформированные в виде высоконадежных ценных бумаг (ценные бумаги учитываются в качестве резерва ликвидности с учетом дисконтов, достаточных для проведения операций репо/покрывающих риски возможного изменения рыночных котировок), свободные лимиты на привлечение средств на биржевых/электронных аукционах (в том числе средств федерального и региональных бюджетов а также возможности Банка по привлечению кредитов Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов) и ссудную задолженность высоконадежных заемщиков сроком до погашения не более 3 месяцев,

предусматривающую безусловное обязательство заемщика погасить кредит и отсутствие обязательств банка по пролонгации кредита или предоставлению иного финансирования.

По состоянию на 1 января 2019 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет 78,9 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

По состоянию на 01.01.2019 г. свободный от обременений портфель ценных бумаг Банка составлял 70 млрд. руб., в т.ч. 36 млрд. КОБР, 2 млрд. руб. ОФЗ, полученных от АСВ и находящихся за балансом.

Объем размещенных в Банк России депозитов по состоянию на 01.01.2019 составил 7,75 млрд. руб.

Банк имел возможность привлечь кредиты Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов, в общей сумме до 4 млрд. руб.

Так же по состоянию на отчетную дату у Банка были свободными следующие лимиты:

- Необеспеченные лимиты на краткосрочном межбанковском рынке - 64 млрд. (из 87 млрд. руб.)
- свободные лимиты на привлечение средств федерального и региональных бюджетов – 14,8 млрд. руб.

В целях регулирования концентрации используемых источников ликвидности Порядком управления ликвидностью в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» устанавливаются ограничения структуры баланса, а также их сигнальные значения. В случае достижения сигнальных значений или нарушения установленных лимитов предусматривается порядок действий ответственных подразделений и полномочных органов в целях принятия решений по снижению риска концентрации.

По состоянию на 01.01.2019 установленные сигнальные значения по структуре баланса достигнуты не были.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности. Разрывы ликвидности оцениваются на основе сравнения объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а по финансовым активам учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Капитал рассматривается как долгосрочный

источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения.

Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляется в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Внутренними нормативными документами установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности: предельное минимальное значение сводных коэффициентов ликвидности по каждой группе срочности до 1 года устанавливается в размере 65%; предельное минимальное значение сводных коэффициентов ликвидности по каждой группе срочности свыше 1 года устанавливается в размере 70%.

По состоянию на 1 января 2019 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

Таблица № 68
(тыс. руб.)

	до 1 мес	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Свыше 3 лет
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) во всех валютах	- 9 340 128	29 098 935	108 329	- 37 742 115	- 20 425 298	0
Коэффициенты ликвидности	92%	116%	100%	88%	94%	100%

Так же, в текущей деятельности, Банк ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности: Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4.

Одним из ключевых элементов системы управления ликвидностью является использование сценарного подхода к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности. Банк рассматривает четыре возможных сценария текущего и прогнозируемого состояния ликвидности: «Оптимистичный», «Стандартный», «Тревожный» и «Кризисный». При наступлении «тревожного» или «кризисного» сценариев, а также, если анализ состояния ликвидности свидетельствует о вероятности их реализации, руководящие органы Банка

информируются согласно соответствующему внутреннему документу Банка. Мероприятия по восстановлению ликвидности проводятся в соответствии с установленными процедурами восстановления ликвидности.

Так по состоянию на 1 января 2019 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности стандартный.

В качестве основных мер для управления ликвидностью руководство Группы использует следующие:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Поддерживается такая структура портфеля ликвидных активов (в том числе ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать ликвидные активы для получения финансирования;
- Процентную политику
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных активных операций для регулирования структуры активов и пассивов.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способной оперативно реагировать на непредвиденные неблагоприятные обстоятельства в отношении ликвидности и смягчить их последствия.

В целях определения устойчивости к возможным стрессовым сценариям не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование. Целями проведения стресс-тестирования являются:

- выявление каждого существенного для Группы риска, и оценка возможных потерь в случае его реализации;
- определение основных мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций в случае реализации того или иного стресс-сценария

Для целей проведения стресс-тестирования разрабатываются стресс-сценарии, в рамках которых указываются стрессовые изменения макроэкономических параметров, которые оказывают влияние на риск-факторы.

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

- Отток средств клиентов (в том числе отток средств сверхкрупных клиентов);

- Ограниченность доступа к ресурсам финансового рынка;
- Обесценение активов

На основе оценки риск факторов дается оценка достаточности резервов ликвидности; разрабатывается план мероприятий, который должен быть предпринят Банком для обеспечения непрерывности деятельности в условиях возможных стресс-сценариев. (формирование такого плана регламентировано соответствующим внутренним документом Банка)

Выводы, сделанные в ходе стресс-теста по отношению к риску ликвидности, служат дополнительным инструментом для установления Целевых показателей деятельности и используются при формировании годового Финансового плана.

8.5.4. По кредитному риску

Совокупный объем финансовых активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019 г. составил 1 168 244 484 тыс. рублей, при этом совокупный объем кредитного риска составил 427 969 630 тыс. рублей.

Таблица № 69
(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Финансовые активы, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	677 432 005	376 653 927
Кредитный портфель, в том числе сделки РЕПО	545 864 790	299 499 340
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 046 218	4 656 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 531 012	1 123 776
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 250 729	10 282 994
Дебиторская и прочая задолженность	108 739 256	61 091 637
Финансовые активы, отраженные на внебалансовых счетах, всего, в том числе:	490 812 479	51 315 703
Условные обязательства кредитного характера	99 004 684	47 757 225
Производные финансовые инструменты	391 807 795	3 558 478

Полученное в залог обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности



Таблица № 70
(тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2019	удельный вес в общем объеме, %	
			на 01.01.2018	на 01.01.2019
Обеспечение I категории качества	17 556 970.10	23 406 959.76	7.47	10.16
Обеспечение II категории качества	217 590 001.67	206 946 351.62	92.53	89.84
Всего	235 146 971.78	230 353 311.38	100.00	100.00

Общая величина обеспечения I и II категории качества снизилась на 2.04 % (с 235 146 971,78 тыс.руб. до 230 353 311,38 тыс.руб.). При этом удельный вес обеспечения I категории качества в общем объеме полученного обеспечения увеличился на 2.69 % (с 7.47% до 10.16%).

Влияние полученного обеспечения на сформированные резервы

Таблица № 71
(тыс. руб.)

	Величина вложений	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение величины резерва за счет корректировки на обеспечение, %
на 01.01.2018	545 494 870	67 232 722	53 478 002	20.46
на 01.01.2019	618 799 530	72 550 124	54 825 845	24.43

Информация о категориях качества финансовых активов

Таблица № 72
(тыс. руб.)

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
на 01.01.2018	355 751 799	149 992 510	74 323 442	18 683 205	29 797 220	628 548 176
на 01.01.2019	407 790 271	139 384 338	70 220 027	20 573 169	38 764 190	676 731 995
рост/снижение, %	14.63	-7.07	-5.52	10.12	30.09	7.67

Общая сумма финансовых активов увеличилась на 7.67% (с 628 548 176 тыс.руб. до 676 731 995 тыс. руб.)

Не используемое для осуществления банковской деятельности недвижимое имущество (в т.ч. земля) и прочие основные средства:

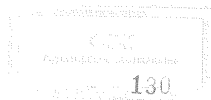


Таблица № 73
(тыс. руб.)

	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет
на 01.01.2018	668 724	4 486	11 463	1 214 638	1 194
на 01.01.2019	164 283	511 965	3 568	6 630	13 564

Просроченная, но не обесцененная задолженность

Таблица № 74
(тыс. руб.)

	сумма	срок просроченной задолженности	категория качества
на 01.01.2018	763 045	до 30 дней	1
на 01.01.2019	268 449	до 30 дней	1

Под не обесцененной понимается задолженность 1 категории качества. Объем просроченной, но не обесцененной задолженности снизился на 35.18 % (с 763 045 тыс.руб. до 268 449 тыс.руб.).

Просроченные обесцененные активы

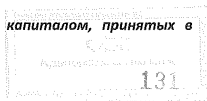
Таблица № 75
(тыс. руб.)

	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	всего
на 01.01.2018	377 546	856 614	1 679 433	19 849 772	22 763 365
на 01.01.2019	914 792	651 902	832 744	23 067 573	25 467 011
Изменение, %	142.30	-23.90	-50.42	16.21	11.88

Под обесцененной понимается задолженность 2-5 категорий качества. Общий объем просроченных обесцененных активов увеличился на 11.88 %. В основном за счет увеличения суммы просроченных обесцененных активов 2 категории качества (в 2.4 раза), при одновременном снижении или незначительном приросте по остальным категориям качества.

9. Информация об управлении капиталом

9.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации



Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Банком в целях привлечения ресурсов.

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

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка 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.

9.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Комплексная программа по повышению рыночной капитализации Банка предусматривает распределение капитала при превышении уровня достаточности основного капитала по РСБУ (Н1.2) над уровнем 9.75%. Наблюдательный совет как минимум 2 раза в год планирует рассматривать вопрос о выкупе акций в зависимости от рыночной цены и наличия свободного капитала.



9.3. о соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

Банк соблюдает установленные инструкцией Банка России №180-И требования к достаточности капитала, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

9.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

В 2018 году Банк приобрел собственные размещенные обыкновенные акции в количестве 11 999 833 штук на сумму 659 990 815 руб. (по цене 55 руб. за акцию).

9.5. о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода;

Решением годового общего собрания акционеров по итогам 2017 года на выплату дивидендов была направлена прибыль в сумме 811 488 480 руб. Из них:

- на выплату дивидендов по обыкновенным акциям – 809 277 480 руб. (1 рубль. 62 коп. на одну акцию)

- на выплату дивидендов по привилегированным акциям - 2 211 000 рублей (0 руб. 11 коп. на одну акцию).

Форма выплаты – денежная. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 4 июня 2018 года.

10. Информация по сегментам деятельности.

Операции Банка анализируются по следующим сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, обслуживанию корпоративных пластиковых карт, 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, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.
- Трансфертный центр - данный бизнес-сегмент осуществляет внутреннее перераспределение финансовых ресурсов между остальными сегментами для целей управления активами и пассивами, централизованного управления процентным риском и оценки финансовых результатов остальных сегментов. Перераспределение осуществляется путем условного выкупа привлечённых ресурсов и реализации для последующего размещения. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок.
- Нераспределенные статьи – данный операционный сегмент осуществляет поддержку и обеспечение деятельности Банка в целом включая операции с капиталом Банка, работу с основными средствами и имуществом, общую административную и хозяйственную деятельность, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

Таблица № 76
(млн. руб.)

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2019г.
Активы		
Корпоративный бизнес	289 004	296 037
Розничный бизнес	73 311	81 007
Бизнес на финансовых рынках	258 920	294 148
Нераспределённые статьи	28 471	35 576
Итого по Банку	649 706	706 768
Пассивы		
Корпоративный бизнес	196 574	203 706
Розничный бизнес	208 040	251 013
Бизнес на финансовых рынках	169 953	174 499
Нераспределённые статьи	75 140	77 550

Итого по Банку

649 707

706 768

Чистая прибыль в разрезе статей и бизнес-сегментов (с учетом СПОД) за 2018г.

Таблица № 775
(млн. руб.)

Статья	Всего по Банку	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Бизнес на финансовых рынках	Трансф	Нераспред
Чистый процентный доход	21 070	7 743	6 454	2 357	5 105	(589)
<i>внешние процентные доходы по активным операциям</i>	45 590	22 192	9 402	13 996	-	-
<i>внешние процентные расходы по пассивным операциям</i>	(24 520)	(4 730)	(9 717)	(8 680)	-	(1 393)
<i>внутренние (трансфертные) доходы-расходы</i>	-	(9 719)	6 768	(2 959)	5 105	804
Торговые и валютные операции (непроцентная часть)	3 579	889	264	2 426	-	-
Чистый комиссионный доход	6 203	4 124	2 158	(79)	-	-
Прочие операционные доходы-расходы	(430)	(85)	(376)	(30)	-	62
Итого Выручка	30 422	12 671	8 499	4 674	5 105	(527)
<i>Доля сегмента в выручке</i>	100%	42%	28%	15%	17%	(2%)
Административно-хозяйственные расходы	(12 040)	(3 415)	(4 703)	(742)	-	(3 180)
Прибыль до резервов и налога	18 382	9 256	3 797	3 932	5 105	(3 707)
Сальдо доходов-расходов (рас)формированию резервов	(11 776)	(10 831)	(666)	(280)	-	-
Прибыль до налога	6 606	(1 575)	3 131	3 652	5 105	(3 707)
<i>Доля сегмента в прибыли до налога</i>	100%	(24%)	47%	55%	77%	(56%)
Налог на прибыль	(1 416)	101	(471)	(1 139)	-	93
Чистая прибыль	5 190	(1 474)	2 660	2 513	5 105	(3 614)

У Банка отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций, с которыми превышают 10% от общей суммы доходов.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

11.1. В 2018 году Банк проводил следующие операции со связанными сторонами.

Таблица № 78
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2019 года	Сумма на 01.01.2018 года	Изменения (увеличение / уменьшение)
Ссудная задолженность	2 458 125	1 016 071	1 442 054
в т. ч. по группе «акционеры»	0	602	(602)
в т. ч. по группе «руководство группы»	71 915	54 423	17 492
в т. ч. по группе «прочие»	0	0	0
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	2 386 210	961 046	1 425 164
Выданные гарантии	118 039	149 490	(31 451)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	118 039	149 490	(31 451)
Средства на счетах	7 412 765	5 151 689	2 261 076
в т. ч. по группе «акционеры»	4 300 206	2 716 352	1 583 854
в т. ч. по группе «руководство группы»	1 561 091	1 503 870	57 221
в т. ч. по группе «прочие»	703 545	346 091	357 454
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	847 923	585 376	262 547
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 546 913	6 102 083	1 444 830
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	7 546 913	6 102 083	1 230 685
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	430 023	749 353	(319 330)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	430 023	749 353	(319 330)
Прочие активы	563 994	501 193	62 801
в т. ч. по группе «акционеры»	10	4	6

в т. ч. по группе «руководство группы»	691	583	108
в т. ч. по группе «прочие»	55 880	51 791	4 089
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	507 413	448 815	58 598
Прочие обязательства	65 204	57 348	7 856
в т. ч. по группе «акционеры»	9 934	5 510	4 424
в т. ч. по группе «руководство группы»	3 095	6 421	(3 326)
в т. ч. по группе «прочие»	5 990	4 877	1 113
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	46 185	40 540	5 645
Резервы	119 221	37 236	(81 991)
в т. ч. по группе «акционеры»	5 721	0	5 721
в т. ч. по группе «руководство группы»	1 954	2 585	(631)
в т. ч. по группе «прочие»	29	31	(2)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	111 517	34 620	76 897

11.2. Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами

Таблица № 79
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма за 2018 год
Процентные доходы	740 307
в т. ч. по группе «акционеры»	1 439
в т. ч. по группе «руководство группы»	24 286
в т. ч. по группе «прочие»	0
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	714 582
Процентные расходы	438 978
в т. ч. по группе «акционеры»	164 932
в т. ч. по группе «руководство группы»	72 400
в т. ч. по группе «прочие»	33 373
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	168 273
Операционные доходы	753 962
в т. ч. по группе «акционеры»	9 080
в т. ч. по группе «руководство группы»	20 133
в т. ч. по группе «прочие»	18 005
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	706 744
Операционные расходы	1 497 978
в т. ч. по группе «акционеры»	10 539
в т. ч. по группе «руководство группы»	23 023
в т. ч. по группе «прочие»	176 819

в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	1 287 597
--	-----------

11.3. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу (Правление Банка, директор Дирекции Казначейство, директор Дирекции операций на финансовых рынках, Главный бухгалтер)

Таблица № 80
(тыс. руб.)

Тип вознаграждения	Сумма
Краткосрочные вознаграждения	422 600
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Отсроченное невыплаченное прочее долгосрочное вознаграждение (денежные средства) с учетом корректировок (нарастающим итогом за период 2016-2018 г.г.)	116 032
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0

11.4. Прочая информация об операциях со связанными с Банком лицами

В течение 2018 года отсутствовали расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон.

В течение 2018 года Банком был произведен выкуп собственных обыкновенных акций у связанных с Банком сторон в количестве 6 743 штук.

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В течение 2018 года долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В течение 2018 года выплаты работникам Банка на основе долевых инструментов не производились.

14. Информация об объединении бизнесов

В течение 2018 года Банком не осуществлялось объединение бизнесов.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имел привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.



В августе 2018 года было принято решение о приобретении собственных размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 12 000 000 штук по цене 55,00 рублей. В октябре 2018 года Банком было выкуплено 11 999 833 штук обыкновенных именных акций на общую сумму 659 990 815 рублей.

По расчетам за 2018 год средневзвешенное количество обыкновенных акций (с учетом выкупа акций) составило 497 070 тыс. штук. Чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций – 5 187 896 тыс. рублей; базовая прибыль на акцию составила 10,44 рубля.

Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. В этом случае разводненная прибыль на акцию принимается равной базовой.

В 2018 году не было финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

16. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена Наблюдательным Советом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 03.04.2019 и раскрыта на официальном сайте Банка «www.bspb.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Дополнительно годовая отчетность раскрывается на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ» в сети Интернет.

Председатель Правления

А.В. Савельев

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина

21.03.2019




Всего пронумеровано и сброшюровано

_____ листов

Президент ООО «ФБк» Grant Thornton

Удостоверение заданию аудитора

[Handwritten signature]

