

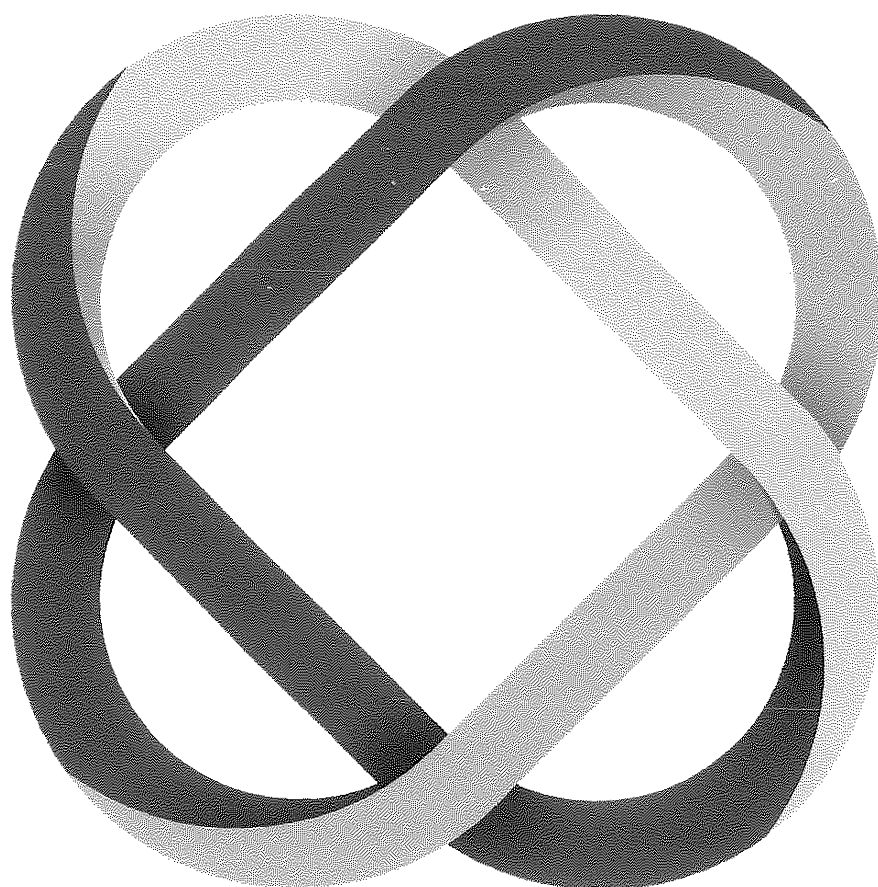


Публичное акционерное общество
«Банк «Санкт-Петербург»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Москва | 2020



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Публичного акционерного общества
«Банк «Санкт-Петербург»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

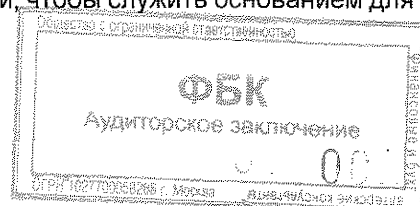
Мнение

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 2019 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 надлежащими, 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 под ожидаемые кредитные убытки – пояснения 5.1, 7.1.6, 8.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2019 год

Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости и отражаемые за вычетом резервов, в том числе резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют более 72,1% чистых активов Банка.

Выявление признаков обесценения ссудной задолженности и определение расчетных значений величин резервов под ожидаемые кредитные убытки по ней происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень такого обесценения. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке Учетной политикой и Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО с применением профессионального суждения руководства Банка и использованием субъективных допущений.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

К 1-му этапу относятся финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения, а также финансовые инструменты с низким кредитным риском.

Ко 2-му этапу относятся финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения.

К 3-му этапу относятся финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков обесценения.

Если с момента признания не происходит значительного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, или, в случае, если срок до погашения финансового инструмента составляет менее 12 месяцев, на основе ожидаемых кредитных убытков на срок до погашения.

Если с момента признания происходит значительное увеличение кредитного риска, либо возникают признаки обесценения, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, определенных путём оценки диапазона возможных результатов.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку применяемых Банком внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям Положения

Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, 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» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

- тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов;
- проверку расчета резервов (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2019 год и Ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за I квартал 2020 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за I квартал 2020 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 представляем 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 на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за I квартал 2020 года мы приходим к выводу, что в них содержатся существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте членам Наблюдательного совета Банка.

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 (финансовой) 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:

а) 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского

заклучения. 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 организации 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 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:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, процентными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;


в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, процентным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

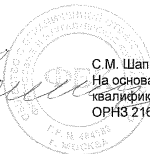
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, рыночными, процентными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 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 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой 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,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение


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

Дата аудиторского заключения
«23» марта 2020 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»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный
номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09004728	436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195112, город Санкт-Петербург, проспект Марковского, д.84, лит.А

Код формы по ОКУД 0409005
Квартальная (Г орданв)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за	
			отчетный период, тыс. руб.	предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1.1	7 802 616	7 182 432
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации		21 241 660	14 271 893
2.1	Обязательные резервы		3 885 964	3 705 423
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	16 506 708	16 397 936
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2, 7.1.3, 7.1.7	50 596 850	88 100 300
5	Чистая стоимость задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.1.8	481 996 538	436 786 081
5a	Чистая стоимость задолженности			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1.4, 7.1.3, 7.1.7	8 054 417	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в категорию для продажи			3 627 291
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме чистой задолженности)	7.1.6, 2.7.1.7	48 769 348	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.1.6.2		54 549 541
8	Участия в дочерних и зависимых организациях	7.1.5	9 099 756	6 916 531
9	Требования по текущему налогу на прибыль		1 079 416	7 144
10	Отложенный налоговый актив		143	1 758 677
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.12, 7.1.13, 7.1.14	13 241 900	14 389 853
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.1.16	333 181	337 818
13	Прочие активы		6 519 553	7 189 646
14	Всего активов		668 228 784	651 823 952
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.1.18.1	886 036	777 748
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		659 658 793	560 135 060
16.1	Средства кредитных организаций	7.1.18.2	156 787 351	147 637 869
16.2	Средства клиентов, не признанные кредитной организацией	7.1.18.3	412 781 442	412 497 200
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		241 611 989	235 160 302
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.20	7 706 889	15 321 569
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.1.21	7 232 098	8 811 777
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцененные по амортизированной стоимости	7.1.21	7 232 098	8 811 777
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 032 030	0
20	Отложенные налоговые обязательства		1 452 424	1 146 786
21	Прочие обязательства		2 127 287	4 900 713
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и спорам с резидентами офшорных зон		138 011	711 923
23	Всего обязательств		590 211 576	591 612 671
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.25	519 694	518 654
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		1 331 987	658 981
26	Эмиссионный доход		24 404 770	24 404 770
27	Резервный фонд		55 981	55 981
28	Переведена по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		953 363	546 261
29	Переведена основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 869 455	4 342 597
30	Переведена обязательства (требования) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переведена инструменты хеджирования		0	0
32	Денежные средства балансового финансирования (вклады в институты)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под обесценение кредитных убытков		7 596	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		48 507 776	30 702 029
36	Всего источников собственных средств		78 017 258	59 911 281
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		852 896 318	741 938 417
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		61 456 172	47 296 615
39	Условные обязательства некредитного характера		133 198	133 198

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Томкина И.Г.

М.П.

Руден И.В.

Наименование отдела

Телефон: 329-50-85

23.03.2020



Код территории по ОИATO	* Код кредитной организации (Финанша)	
	по ОКТО	Регистрационный номер (лицензионный номер)
40	0680	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», ПАО «Банк Санкт-Петербург»

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 195112, город Санкт-Петербург, проспект Малого проспекта, д.84, лит.А

Код формы по ОКУД 0405007
Навальный (Госовед)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер колонки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Паспортные доходы, всего		49 016 100	45 728 283
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 560 797	4 536 797
1.2	от скуп, продаваемых клиентам, на принадлежащих кредитным организациям		34 304 073	32 117 881
1.3	от оказания услуг по финансовым инструментам (лизингу)		0	0
1.4	от операций в ценных бумагах		7 070 727	9 074 145
2	Процентные расходы, всего		23 014 854	23 020 374
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7 257 311	8 480 243
2.2	по привлеченным средствам клиентов, на принадлежащих кредитным организациям		15 189 879	14 948 500
2.3	по выданным договорам займа		207 434	211 350
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25 991 246	22 107 909
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и привлеченной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентском счете, в также начисленным процентным доходам, волею, в том числе:		-7 578 050	-6 665 418
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-902 143	-43 723
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		15 422 422	12 442 491
6	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 961 009	7 601 472
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-536 123
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		134 022	238 755
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в перечень для продажи		205	0
8b	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		205	-8 254
8c	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, подлежащими до погашения		7 2,4	10 753 188
10	Чистые доходы от операций с вексельной задолженностью		7,2,4	-5 752 204
11	Чистые доходы от поручительской задолженности		7,2,4	3 980 347
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	4 574
13	Доходы от участия в капитал других юридических лиц		40 041	4 872
14	Комиссионные доходы		8 837 206	7 284 089
15	Комиссионные расходы		1 827 736	1 756 541
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		67 409	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в перечень для продажи		0	1 132
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-10 700	4 460
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в перечень для продажи		0	4 460
18	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и привлеченной к ней задолженности		-910 524	-49 303
19	Прочие операционные доходы		1 206 889	929 483
20	Чистые доходы (расходы)		23 966 467	22 694 007
21	Собственные расходы		16 233 781	15 741 089
22	Убыток (убыток) до налогообложения		8 854 078	6 943 718
23	Возмещение (расход) по налогам		1 105 234	1 726 000
24	Прибыль (убыток) от операционной деятельности	7,2,9	5 795 374	5 198 250
25	Прибыль (убыток) от операционной деятельности		евр	-4 149
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7,2,1	5 790 423	5 190 107

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер колонки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 790 443	5 190 107
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не классифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-545 669	-10
3.1	изменение фонда пересчета основных средств и нематериальных активов		-545 669	-10
3.2	изменение фонда пересчета обязательств (сравнимой по лизинговому обеспечению работное по программе с установленными выплатами)		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-72 547	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-473 142	-10
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		521 212	-102 430
6.1	изменение фонда пересчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		521 212	0
6.1a	изменение фонда пересчета финансовых активов, включенных в перечень для продажи		0	-102 430
6.2	изменение фонда пересчета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживаемых денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		105 614	-20 004
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		416 268	-82 420
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период на прибыль		-37 846	-82 440
10	Финансовый результат за отчетный период		5 692 599	5 107 667

Председатель Правления

Светлана А.В.

Главный бухгалтер

Татьяна Н.Г.

Начальник отдела

Рудин И.В.

Телефон 320-50-85

23-03-2020



Handwritten signature



Банковская отчетность	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
	058847228	058847228
	40	436
		Регистрационный номер

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации (опытной кредитной организации банковской группы) _____ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (полное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКД 040808
(Квартальная Г годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	тыс. руб.						
			4	5	6	7	8	9	
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 801 323	24 801 323	24 801 323	24 801 323	часть 24,		
1.1	объемными вкладами (долями)		499 554	499 554	499 554	499 554	часть 26		
1.2	резервированными средствами		38 871 236	38 871 236	30 202 423	30 202 423	часть 35		
2	Активы, формирующие капитал (убыток):		29 842 811	29 842 811	25 811 902	25 811 902	часть 35		
2.1	полезный пат		10 028 424	10 028 424	4 690 571	4 690 571			
2.2	отчетного года		55 981	55 981	55 981	55 981	27		
3	Разрешенный фонд		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо		
4	Доля уставного капитала, подлежащие погашению на расчете собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам	7,3	64 928 539	64 928 539	55 158 727	55 158 727	неприменимо		
6	Источники базового капитала, итого:								
7	(строка 1 + строка 2 - строка 3 - строка 4 - строка 6)								
8	Корректировка стоимости Финансового инструмента		0	0	0	0			
9	Дивиденды (Убытки) за вычетом отложенных налоговых обязательств		332 897	332 897	315 548	315 548	часть 11		
10	Набульшиеся акции (кроме акций регулятора и сумм прайв по обслуживанию ипотечных кредитов)		140	140	107	107	0		
11	Набульшиеся акции, зачисляемые от будущей прибыли		0	0	0	0	0		
12	Набульшиеся резервы на возможные потери		0	0	0	0	0		
13	Доход от продаж субординированной		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо		
15	Активы пересчитанного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо		
16	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового		1 381 891	1 381 891	628 879	628 879	неприменимо		
17	капитала		0	0	0	0	0		
18	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	0		

56.1	пропорциона задолженности длительности свыше 30 календарных дней			0	0	0
56.2	превышение совокупной суммы продаж, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим вышестоям (участникам) и инсайдерам, над их максимальным размером			0	0	0
56.3	вложение в приобретение и приобретение основных средств и материальных запасов			0	0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышестоями на обществах участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0	0	0
57	Показатели, влияющие на стоимость дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					
58	Средствоприобретательный плюс (строка 51 – строка 57)			18 478 666	18 095 270	
59	Средствоприобретательный минус (строка 58 – строка 55)			81 764 307	78 992 605	
60	Активы, взыскиваемые по ускоренному расходу		7,3	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности и базового капитала					
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			650 004 637	637 137 033	
60.3	необходимые для определения достаточности дополнительного капитала (дополнительно)			550 004 637	537 137 033	
61	Итого (сумма строк 60.1 – 60.3)			550 004 637	537 137 033	
61	Достаточность базового капитала (строка 59 строка 60.1)			553 314 092	541 472 650	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)			11 508	10 988	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)			650 004 637	637 137 033	
64	Надбавка к справедливой стоимости базового капитала, всего, в том числе:			1 655	1 655	
65	акционерская надбавка			2 280 000	1 815 000	
66	акционерская надбавка			0 000 58	0 000 58	
67	высшая оценка, доступный для направления на поддержание надбавок к номинальной достаточности собственных средств (капитала)			4 665 1	4 054 8	
68	Итого (сумма строк 64 – 67)			4 665 1	4 054 8	
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			4,5	4,5	
70	Норматив достаточности базового капитала			6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8,0	8,0	
72	искусственная вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую					
73	Способность к поглощению убытков			721 974	915 414	
74	Правом по обслуживанию источников средств			158 525	162 934	
75	Отклонение чистых активов, не замещаемый от будущей прибыли			неприменимо	неприменимо	
76	Разрешение на вложение потерь, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется подход на основе внутренних моделей			0	0	
77	Разрешение на вложение потерь, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется подход на основе внутренних моделей			неприменимо	неприменимо	
78	Разрешение на вложение потерь, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется подход на основе внутренних моделей			неприменимо	неприменимо	
79	Разрешение на вложение потерь, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется подход на основе внутренних моделей			неприменимо	неприменимо	
80	Итого (сумма строк 73 – 79)			0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источника базового капитала вследствие ограничений			0	0	
82	Часть инструментов, не включенная в состав источника дополнительного капитала вследствие ограничений			0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источника дополнительного капитала вследствие ограничений			0	0	
84	Итого (сумма строк 81 – 83)			0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источника дополнительного капитала вследствие ограничений			16 171	13 861	часть 24, часть 26
86	Итого (сумма строк 84 – 85)			0	0	

Примечание: Стоимость финансового актива, являющегося инструментом для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №1 в разделе 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о финансовых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой за 2020.

Таблица 1. Информация об уровне достоянности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая поправки) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (включая поправки) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательства акционеров (доляев)			
1.2	привлеченная акциями (долями)			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	от прошлых лет			
2.2	от текущего года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + 2 + строка 3)			
5	Показатели, характеризующие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	капитал, резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отражаемая величина избыточного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники избыточного капитала			
8	Показатели, характеризующие источники избыточного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты избыточного капитала			
8.2	отражаемая величина избыточного капитала			
9	Избыточный капитал, всего (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, характеризующие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	присвоениями дивидендная задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	присвоение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и лицам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разницы между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			

13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)										
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	X									
15	Активы, включенные по уровню риска										X
15.1	максимальные для определения устойчивости основного капитала										
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)										

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	3	Банка на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			9
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартной методологии	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2	4	5	6	7	8	
1.1	активы с коэффициентом риска < 12,5 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку «F», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные содлы с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные содлы с коэффициентом риска 45 процентов							
2.1.3	ипотечные содлы с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные содлы, в том числе, предельные субъектам налога и следую предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участникам elections							
2.1.6	требования участникам elections, 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 200 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6.1	с коэффициентом риска 3250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.2	по сделкам по услугам ипотечных агентов или специализированных обществ денежных учреждений, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредитный риск по порублевным ценн. всего, в том числе:							
3.1	в том числе:							
3.1.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.1.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
3.1.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.1.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.1.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.1.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.1.7	с коэффициентом риска 500 процентов							
4	Кредитный риск по условиям обеспеченности кредитного задателя, всего, в том числе:							

тыс. руб.

4.1	по Финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по Финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по Финансовым инструментам с низким риском								
5	Кредитный риск по показателям Финансовых инструментов						X		X

<+> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <-> Страновая оценка указана в соответствии с классификацией иностранных кредитных институтов, указанных в Сопоставлении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (тысяч)
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5	
6.1	доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые операционные доходы				
6.2	показатель для структурируемых активов расчеты величин операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	Совкупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5	
7.1	процентный риск				
7.2	валютный риск				
7.3	товарный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения об отдельных видах активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего.	3	4	5	6
1.1	по судам, судопроизводство к ней закончено				
1.2	по иным классификациям активов, по которым существует риск признания потерь, и прочие потери				
1.3	по активам, по которым существует риск признания потерь, и прочие потери				
1.4	под операции с раздаточными сформирован цен				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Именованные объекты сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением № 681-П		по решению уполномоченного органа			
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент		тыс. руб.
1	Резервы к контрагентам, имеющим трижды, четвертькратное или восьмикратное отклонение от средней величины, всего.	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Судам							
1.2	Реструктурированные судам							
2	Судам, предоставленные Завещанием для погашения долга по займам предоставленным судам							



4	Судьи, исполняющие для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, всего.									
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией									
5	Судьи, исполняющие для приобретения и ценой погашения эмиссионных ценных бумаг									
6	Судьи, исполняющие для обеспечения платежей в уставный капитал других юридических лиц									
7	Судьи, исполняющие для обеспечения ранее осуществленной обязательности расчетов по акциям или облигациям									
8	Условие обязательности кредитного характера перед контрагентами, имеющими прорывок, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности									

Подраздел 3.4. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитарием, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Оборотованный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	2	3	4	5	6
1.1	Цены на бумагу, всего, в том числе:				7
2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2.1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
3.1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

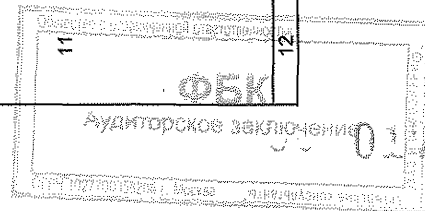
Подраздел 3.4. Сведения об образованных и несформированных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Образованных активов		Балансовая стоимость несформированных активов	
		всего	2	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего
1	Всего активов	3	2	4	5	6	7
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	корпоративного типа, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	корпоративного типа, не являющихся кредитными организациями						
4	Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Международные кредиты (депозиты)						
6	Судьи, предоставляющие кредиты лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Судьи, предоставляющие кредиты физическим лицам						
8	Остатки средств						
9	Прочие активы						

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1.1 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1.1 неприменимо
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU0009100945	1.1 RU000A0JP0J9	1.1 неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
3а	Право, применимое к инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	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
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
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	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 (делозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 23 599 336 тыс. руб.	1.1 6 930 тыс.руб.	1.1 14 594 500 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 499 554 тыс. руб.	1.1 20 100 тыс.руб.	1.1 14 594 500 тыс. руб.
		RUB	RUB	RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 19.11.1992 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	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 05.10.1995 1.4 28.07.2006	1.1 30.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный

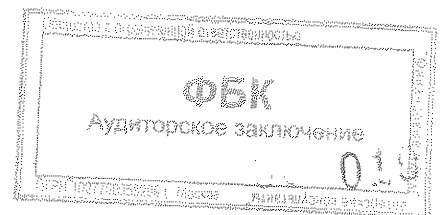


13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 22.01.2025 - 2 919 млн руб. 24.02.2027 - 2 919 млн руб. 26.09.2029 - 2 919 млн руб. 28.04.2032 - 2 919 млн руб. 29.11.2034 - 2 919 млн руб.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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 (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
17	Процент/дивиденды/упонный доход	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 плавающая ставка 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%
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (гопвенной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (гопвенной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	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
22	Характер выплаты	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращение фирменное наименование эмитента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
30	Инструмент, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 нет
31	Условия, наступления которых осуществляется списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 нет
32	Порядок или частное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
33	Поступило или временное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34а	Тип субординации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

Автoрское зaщитa

36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 Да	1.1 нет	1.1 Да
37	Описание несоответствий	1.1 неприменимо	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 неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 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 приравненно 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 Н.В.

Телефон: 329-50-00 (6324)

23.03.2020



Базисная информация		
Код территории по OSTAT	Код кредитной организации (ФинОрг)	
	по OSTAT	децентрализованный номер (подкастовый номер)
40	02004728	426

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(в публикуемой форме)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полностью или частично совпадающее с наименованием юридического лица): ПАО "САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "Сбербанк России"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 190115, город Санкт-Петербург, район Исаакиевский, д.64, стр.А

Код формы по ОКУД 0409010
 Наименование документа
 144: 049

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
№ строки	Наименование статьи	№ строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие участникам (участнику)	Земельный налог	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (не участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (не участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (не участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (не участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (не участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (участники)	Платежи по операциям с ценными бумагами и операциями с производными финансовыми инструментами (не участники)
1	Данные на начало отчетного года		519 054	0	24 404 770	628 888	4 242 617	0	0	55 981	0	0	28 277 938	58 229 863	0	0	
2	Изменения																
3	Изменение уставного капитала																
4	Данные на начало отчетного года (первоначальное)		519 054	0	24 404 770	628 888	4 342 617	0	0	55 981	0	0	0	28 277 938	58 229 263	0	
5	Создание долей за счет чистой прибыли отчетного периода						-82 425	-30						3 180 302	2 397 692	0	
6.1	выбытия (убыли)													3 180 302	2 397 692	0	
6.2	привнесения															46 445	
7	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов															20	20
8	Дивиденды объявленные в денежной форме в пользу акционеров (участников)															-811 688	-811 489
9	Дивиденды объявленные в денежной форме в пользу акционеров (участников) и в виде выплаты в пользу акционеров (участников)															-811 688	-811 489
10	Прочие взносы акционеров (участников) и взыскания в пользу акционеров (участников)															-87 600	-57 040
11	Прочие поступления															3 798	3 798
12	Данные на начало отчетного года		519 054	-459 991	24 404 770	548 281	4 342 567	0	0	55 981	0	0	0	30 762 000	59 073 281	0	0
13	Данные на начало отчетного года		519 054	-459 991	24 404 770	548 281	4 342 607	0	0	55 981	0	0	0	30 762 000	58 971 281	0	0
14	Данные на конец отчетного года															16 079 124	16 570 124
15	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов																
16	Данные на начало отчетного года		519 054	-459 991	24 404 770	548 281	4 342 567	0	0	55 981	0	0	0	46 272 123	75 481 405	0	0
17	Данные на начало отчетного года		519 054	-459 991	24 404 770	548 281	4 342 567	0	0	55 981	0	0	0	46 272 123	75 481 405	0	0
18	Создание долей за счет чистой прибыли отчетного периода																
19	выбытия (убыли)																
20	привнесения																
21	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов																
22	Дивиденды объявленные в денежной форме в пользу акционеров (участников)																
23	Дивиденды объявленные в денежной форме в пользу акционеров (участников) и в виде выплаты в пользу акционеров (участников)																
24	Прочие поступления																
25	Данные на начало отчетного года		519 054	-2 351 007	24 404 770	625 943	3 892 405	0	0	55 981	0	0	0	7 998	48 957 770	28 017 268	0

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Главный специалист
 800-50-60 (8000)
 20-00-2200



Свиридов А.В.
 Тихонова Н.Г.
 Васильева Т.Г.



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(по состоянию на 31.12.2018 г.)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полное фирменное наименование банковской группы)

Адрес (каждое наименование) кредитной организации (каждое юридическое наименование)

181112, г.Рязань, Савва-Славобор, ул.Савва-Славоборская, д.4, оф. 404.

Код формы по ОКОУ 04/004/01
Формы данных (Г/Б/И/Д)

№ п/п	Наименование показателя	3	4	5		6		7		8
				на дату, истекшую на день окончания отчетного периода	на дату, истекшую на день окончания отчетного периода	на дату, истекшую на день окончания отчетного периода	на дату, истекшую на день окончания отчетного периода	на дату, истекшую на день окончания отчетного периода	на дату, истекшую на день окончания отчетного периода	
1	Итого			62 279 212	51 646 401	51 649 368	44 832 171	51 649 368	44 832 171	54 314 (8)
2	Итого			78 883 532	53 946 401	53 950 368	54 129 881	53 950 368	54 129 881	54 314 (8)
3	Оценки			53 884 465	31 846 401	31 846 401	44 832 171	31 846 401	44 832 171	54 314 (8)
4	Оценки			81 366 891	50 200 000	50 200 000	37 000 000	50 200 000	37 000 000	71 091 (0)
5	Собственные средства			93 335 431	94 112 291	94 112 291	92 884 417	94 112 291	92 884 417	71 091 (0)
6	Итого			11 697	6 241	10 157	10 621	10 157	10 621	10 (0)
7	Итого			13 621	9 249	10 157	9 534	10 157	9 534	10 (0)
8	Итого			11 697	6 241	10 157	10 621	10 157	10 621	10 (0)
9	Итого			13 621	9 249	10 157	9 534	10 157	9 534	10 (0)
10	Итого			14 762	14 420	14 762	14 420	14 762	14 420	13 462
11	Итого			16 759	16 893	16 893	16 937	16 893	16 937	13 462
12	Итого			2 250	2 130	2 250	2 058	2 250	2 058	1 832
13	Итого			4 661	3 217	3 217	3 217	3 217	3 217	4 048
14	Итого			604 185 (3)	604 185 (3)	604 185 (3)	604 185 (3)	604 185 (3)	604 185 (3)	604 185 (3)
15	Итого			9 495	7 972	7 944	8 217	7 944	8 217	8 268
16	Итого			11 346	8 033	8 039	8 668	8 039	8 668	8 268
17	Итого			250 091	83 024	83 440	34 453	83 440	34 453	123 081
18	Итого			98 550	131 851	131 848	123 166	131 848	123 166	121 292
19	Итого			161 241	113 635	113 635	113 635	113 635	113 635	113 635
20	Итого			163 724	113 635	113 635	113 635	113 635	113 635	113 635
21	Итого			9 099	6 128	6 128	6 128	6 128	6 128	6 128
22	Итого			3 128	3 128	3 128	3 128	3 128	3 128	3 128

№ п/п	Наименование показателя	11.011		11.012		11.013		11.014	
		млн руб.	тыс руб.	млн руб.	тыс руб.	млн руб.	тыс руб.	млн руб.	тыс руб.
27	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
28	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
29	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
30	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
31	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
32	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
33	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
34	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
35	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
36	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
37	Прочие расходы на содержание объектов: оплата (оператору) для приобретения акций (договор)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Приложение 2.2. Расчет возврата финансового рынка (РН-4)

Приложение 2.1. Расчет размера возврата капитала в виде облигаций федерального займа (РН-4)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер долга в соответствии с бюджетными ассигнованиями (субсидии) бюджету, всего	608 228 794
2	Половина в части возврата в капитал кредитных, финансовых, срочных (по видам) организаций (включая дочерние организации) и облигаций федерального займа (субсидии), субсидии на приобретение акций (доли) организаций, включенных в перечень облигаций федерального займа	-4 409 430
3	Половина в части возврата в капитал кредитных, финансовых, срочных (по видам) организаций (включая дочерние организации) и облигаций федерального займа (субсидии) бюджету, всего	-44 024 417
4	Половина в части возврата в капитал кредитных, финансовых, срочных (по видам) организаций (включая дочерние организации) и облигаций федерального займа (субсидии) бюджету, всего	69 272 855
5	Прочие возврата	19 332 088
6	Итого	611 275 533

Приложение 2.2. Расчет возврата финансового рынка (РН-4)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер долга в соответствии с бюджетными ассигнованиями (субсидии) бюджету, всего	608 228 794
2	Половина в части возврата в капитал кредитных, финансовых, срочных (по видам) организаций (включая дочерние организации) и облигаций федерального займа (субсидии) бюджету, всего	-4 409 430
3	Половина в части возврата в капитал кредитных, финансовых, срочных (по видам) организаций (включая дочерние организации) и облигаций федерального займа (субсидии) бюджету, всего	-44 024 417
4	Половина в части возврата в капитал кредитных, финансовых, срочных (по видам) организаций (включая дочерние организации) и облигаций федерального займа (субсидии) бюджету, всего	69 272 855
5	Прочие возврата	19 332 088
6	Итого	611 275 533

12	Требования по операциям приобретения ценных бумаг (за вычетом вклада)	226 473 844
13	Требования к финансовым учреждениям (за вычетом обязательств по операциям приобретения ценных бумаг)	52 298 809
14	Вексели приобретенные на покупку	7 381 170
15	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	
16	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	191 794 227
17	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	
18	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	69 173 885
19	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	
20	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	69 173 885
21	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	
22	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	62 209 311
23	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	
24	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	668 354 071
25	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	
26	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	8 500

Код	Наименование	Числовые значения	Полное наименование
1	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг	2	
2	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
3	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
4	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
5	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
6	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
7	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
8	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
9	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
10	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
11	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
12	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
13	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
14	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
15	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
16	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
17	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
18	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
19	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
20	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
21	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
22	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
23	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
24	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
25	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		
26	Вексели приобретенные на покупку по операциям приобретения ценных бумаг		

Светловых А.В.
Томшина Н.Г.



Председатель Правления
Главный бухгалтер
Директор И.В.
3304-00 (0294)
3303-2020
Аудиторское заключение
Федеральное акционерное общество
Центральный банк России
Информационно-аналитическое управление
3304-00 (0294)
3303-2020

Рассчитано по состоянию на 31.12.2017 года. Подписано: Светловых А.В., директор информационно-аналитического управления ЦБ РФ. Томшина Н.Г., главный бухгалтер информационно-аналитического управления ЦБ РФ.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОИПО	Регистрационный номер (переводовый номер)
40	0304723	434

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» ПАО «БАНК «Санкт-Петербург»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195112, город Санкт-Петербург, проспект Марковского, д.54, лит.А

Код формы по ОКУД 0409014
Календарная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	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		19 278 328	9 332 679
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до номинальной оценочной стоимости акций и облигаций, всего, в том числе:			
1.1.1	проданы ценные бумаги		40 121 619	46 923 115
1.1.2	проданы ценные бумаги		-52 771 674	-53 632 228
1.1.3	кредитные поступления		8 808 862	7 274 141
1.1.4	выплаты по облигациям		-1 808 611	-1 735 950
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через процентно-оборачиваемый доход		232 541	4 372 842
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		296	0
1.1.7.1	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		10 743 337	-9 389 259
1.1.8	проценты от операций с депозитами		1 200 316	864 128
1.1.9	операционные расходы		-14 125 945	-14 655 464
1.1.10	расходы (комиссии) по курсам		-3 116 366	-749 261
1.2	прирост (сокращение) чистых активов средств от (использованных в) операционной деятельности, всего, в том числе:		-2 211 758	-52 248 031
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-189 641	-614 638
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 021 243	-10 369 721
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по средним за отчетные периоды		-46 724 678	-52 314 662
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		-665 116	-605 558
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		117 289	80 034
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		14 507 461	-11 487 837
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12 138 601	32 816 800
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11 795 087	-292 780
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выданным долгосрочным обязательствам		-1 679 486	-693 245
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-2 365 893	-485 650
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1 и ст.1.2)		14 066 671	-13 928 863
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-19 747 521	-11 627 255
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32 167 760	20 187 137
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-42 971 188	-25 178 664
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		21 895 245	9 149 863
2.5	Продажа собственных акций (долей), выпущенных в виде ипотечных ценных бумаг		-1 026 626	-62 600
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов		667 039	1 047 409
2.7	Дивиденды получены		0	0
2.8	Итого		-52 620	-7 121 946
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Вклады депозиты (сметения) в кредитную организацию		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных в виде ипотечных ценных бумаг		-641 996	-669 891
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных в виде ипотечных ценных бумаг		0	0
3.4	Выпущенные облигации		-1 626 423	-869 263
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2 448 419	-1 538 214
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4 940 551	9 240 285
5	Прирост (сокращение) денежных средств и их эквивалентов	7.4	6 624 281	-12 403 388
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		34 146 638	36 637 483
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		40 770 919	24 234 075

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Товкина И.Г.

Главный специалист

Васильева Т.Г.

Телефон: 325-6000 (6000)

23-03-2020





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

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,

ИНН/КПП 7831000027/ 783501001

БИК 044030790

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 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).....	11
6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	22
7. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	
7.1. Пояснительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».....	25
7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	79
7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	84
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	86
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	90
9. Информация по каждой категории хеджируемых рисков и по каждому типу операций хеджирования.....	118
10. Информация об управлении капиталом.....	118
11. Информация по сегментам деятельности.....	119
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	123
13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	126
14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	126
15. Информация об объединении бизнесов.....	126
16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	126
17. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	127



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, 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 08.10.2018 № 4927-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 ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк, БСПБ).

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 2019 года не изменял свои реквизиты по сравнению с 2018 годом.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность подготовлена за 2019 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 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
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	Деятельность холдинговых компаний	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере

Аудиторское заключение

018

"Олэлектрамаш" (сокращенное наименование – ООО «ОЭМ»)			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 "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

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 и Новосибирска. На территории Российской Федерации действуют 5 филиалов Банка. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных и крупнейших предприятий, физические лица.

Банк является членом Ассоциации банков России, Ассоциации региональных банков России, членом Национальной валютной Ассоциации, Национальной фондовой ассоциации, членом Санкт-Петербургского Союза Предпринимателей, Национальной Валютной Ассоциации, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Международных платежных систем VISA и MasterCard International, Российской Национальной Ассоциации членов SWIFT, Ассоциации Российских членов Euroraу и др. ПАО



«Банк «Санкт-Петербург» является участником Национальной системы платежных карт «МИР».

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.

03 июня 2019 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в иностранной и национальной валюте с «BB-» до «BB». Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте подтвержден на уровне «B».

04 июля 2019 г. рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (БСПБ) с B1 до Ba3 и изменило прогноз в его отношении с «позитивного» на «стабильный». Одновременно с этим Moody's повысило Базовую оценку кредитоспособности (BCA) БСПБ и скорректированную BCA с b1 до ba3. Moody's также повысило долгосрочную оценку риска контрагента БСПБ (Оценку CR) с Ba3(cr) до Ba2(cr) и долгосрочный рейтинг риска контрагента (в национальной и иностранной валюте) с Ba3 до Ba2. Агентство подтвердило краткосрочный депозитный рейтинг банка в иностранной валюте на уровне «Not-Prime», краткосрочную оценку риска контрагента БСПБ на уровне «Not-Prime(cr)», а также краткосрочный рейтинг риска контрагента банка (в национальной и иностранной валюте) на уровне «Not Prime».

27 июня 2019 г. рейтинговое агентство АКРА (АО) повысило кредитный рейтинг ПАО «Банк «Санкт-Петербург» до уровня А (RU). Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

05 сентября 2019 г. рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО "Банк "Санкт-Петербург" на уровне ruA- со стабильным прогнозом.

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» эффективно работает на всех основных рынках финансовых услуг. Приоритетные направления деятельности Банка — кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание юридических и физических лиц, операции на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами. Наличие собственного процессингового центра позволяет Банку на высочайшем уровне поддерживать и обслуживать платежные карты.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- привлечения клиентских ресурсов в корпоративном и розничном сегментах;
- корпоративного кредитования;



- кредитования физических лиц;
- ценных бумаг и валютном рынке;
- услуг с применением платежных карт;
- межбанковском рынке.

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

Таблица № 2
(млн. руб.)

Показатели	01.01.2020	01.01.2019	Изменение
Активы	668 228,8	651 524,0	2,56%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости*	481 996,9	436 786,1	10,35%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	119 900,4	153 198,5	-21,74%
Средства клиентов (некредитных организаций), оцениваемых по амортизированной стоимости	412 761,4	412 497,2	0,06%
Капитал	81 764,4	73 993,8	10,50%
Акционерный капитал**	67 169,9	58 536,0	14,75%
Достаточность капитала (H1.0)	14,76%	13,66%	+1,1 п.п.
Прибыль после налогообложения	5 750,4	5 190,1	10,80%

* 2018 год – чистая ссудная задолженность

**собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

С 01 января 2019 года стали обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате совершенного перехода на новые правила бухгалтерского учета и правила составления (бухгалтерской) финансовой отчетности величина нераспределенной прибыли Банка увеличилась на 15 570,12 млн. рублей.

С 01.01.2019 года в связи с внедрением стандарта МСФО (IFRS) 9 основные изменения коснулись двух ключевых разделов отчетности – классификации финансовых активов/обязательств и формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки. Финансовые активы классифицируются в одну из следующих категорий:

- активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный

доход;



· активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Так как пересчет показателей финансовой отчетности за аналогичный период прошлого года не производился, то данные частично несопоставимы. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Банка России данные на 01.01.2019 года пересчитаны исходя из экономического содержания операций: средства в размере 9 932,6 млн. руб. перенесены из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Средства в кредитных организациях».

За 2019 год активы Банка увеличились на 2,56% и на 01.01.2020 составили 668 229 млн. руб. Основные виды активных операций – кредитные вложения, операции с иностранной валютой и вложения в ценные бумаги. За 2019 год чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, выросла на 10,35% и составила 481 997 млн. руб. против 436 786,1 млн. руб. на 01.01.2019 года. На 01.01.2020 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 72,1%. Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы снизились на 21,74% и составили 119 900,4 млн. руб. Денежные средства и счета в Центральном Банке увеличились на 35,87%, на 01.01.2020 их объем составил 29 151,2 млн. руб. Обязательства Банка за год снизились на 0,24% и на 01.01.2020 составили 590 211,6 млн. руб.

Основными источниками фондирования Банка в 2019 году оставались средства клиентов - юридических и физических лиц – 69,9% обязательств. Их объем за год практически не изменился, в том числе средства юридических лиц снизились на 3,49% и на 01.01.2020 составили 171 149,5 млн. руб. Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей увеличились на 2,74%, достигнув 241 612,0 млн. руб.

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 2019 год снизились на 17,93% и на 01.01.2020 года составили 7 232,1 млн. руб.

Объем средств кредитных организаций сохраняется на высоком уровне: на 01.01.2020 – 156 797,4 млн. руб. (26,6% обязательств), на 01.01.2019 - 147 637,9 млн. руб. (25,0% обязательств).

Привлеченные средства Банка России занимают 0,2% обязательств Банка, в 2019 году Банк практически не наращивал объем привлеченных средств Банка России, их объем составил 895,0 млн. руб. против 777,7 млн. руб. на предыдущую отчетную дату. Эти средства были замещены более дешевыми средствами кредитных организаций.

Прочие обязательства на 01.01.2020 составили 2 127,3 млн. руб., снизившись за год на 56,6%.

За 2019 год Банк получил чистую прибыль в размере 5 750,4 млн. руб. против 5 190,1 млн. руб., полученных за 2018 год (+10,8%).

В соответствии с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2019 год чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери за 2019 год по сравнению с 2018 годом вырос на 2 979,9 млн. руб. и составил 15 422,4 млн. руб. На динамику оказали влияние:

- сокращение процентных расходов на 605,6 млн. руб.;
- сокращение изменения роста резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 2 086,6 млн. руб.



Также основными операциями, оказавшими влияние на финансовый результат, являются:

- операции кредитования клиентов. Объем доходов от ссуд, предоставленных клиентам, за 2019 год составил 34 304,7 млн. руб;
- операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Величина расходов составила 4 941,8 млн. руб.;
- операции с иностранной валютой, в том числе переоценка иностранной валюты. Объем доходов составил 5000,9 млн. руб.

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

Начало 2019 года для российской экономики характеризовалось замедлением экономического роста, который постепенно восстанавливался во II-IV кварталах. Так, по первой оценке Росстата, годовой прирост ВВП в 2019 году составил 1,3% против 2,5% в 2018 году. Снижение экономической активности в стране связано, в том числе с повышением ставки НДС с 18% до 20% с 1 января 2019 года и отстающим исполнением расходной части федерального бюджета. Инвестиционная активность в начале года была низкой, а потребительский спрос – слабым из-за негативной динамики реальных располагаемых доходов населения. Отрицательный вклад также внесло сокращение экспорта во втором квартале из-за инцидента на нефтепроводе «Дружба» и снижение спроса на продукцию черной металлургии, в то время как внешний спрос на российские цветные металлы расширился. Позитивная динамика сохранялась в обрабатывающем секторе и сельском хозяйстве, в частности в фармацевтической отрасли (+19,6% в 2019 году) и в производстве пищевой и химической промышленности (+4,9% и +3,4% соответственно).

Инфляция в России в первом квартале 2019 года ускорилась, достигнув максимума в марте – 5,3%, после чего начала снижаться, замедлившись до 3,0% по итогам 2019 года. Снижению темпов роста потребительских цен способствовали укрепление российской валюты к доллару США, исчерпание эффекта повышения НДС, стабилизация цен на топливо и снижение цен на плодоовощную продукцию на фоне хорошего урожая. Также дезинфляционное влияние было связано с отстающими темпами исполнения расходной части бюджета. При этом более существенно замедлялась инфляция в категории непродовольственных товаров, а инфляционные ожидания оставались повышенными.

В условиях снижения инфляции быстрее прогноза и достижения ею целевого уровня в 4,0%, уменьшения проинфляционных рисков и укрепления рубля Центральный банк Российской Федерации (далее Банк России), учитывая слабый экономический рост, в июне перешел к смягчению денежно-кредитной политики. Ключевая ставка была снижена пять раз подряд и достигла 6,25% к концу года. При этом рыночные ожидания дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики усиливались, что привело к снижению доходностей рублевых облигаций и других процентных инструментов.

В первом квартале 2019 года на рассмотрение в Конгресс США был внесен ряд законопроектов о введении новых санкций в отношении России, однако инициативы так и не получили развития. Несмотря на сохраняющуюся санкционную угрозу, объем вложений



иностранных инвесторов в российские активы значительно вырос. Доля вложений нерезидентов в облигации федерального займа (далее ОФЗ) выросла с 24,4% в начале 2019 года до 32,2% к концу года. В первом квартале 2019 года Министерство финансов Российской Федерации (далее Минфин России) разместило ОФЗ на 514 млрд. руб., во втором квартале – 888 млрд. руб. Фактический объем размещений превзошел план, в этих условиях ведомство вернулось к установке лимитов на предложение ОФЗ, после чего в третьем квартале 2019 года разместило бумаг на 261 млрд. руб.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в декабре 2018 года. Курс доллара США в 2019 году торговался в диапазоне 61,8-69,7 рублей/доллар США, средний курс составил 64,7 рублей/доллар США, средняя цена нефти URALS составила 64,3 доллара США за баррель. Индекс Московской Биржи вырос на 28,6%, а индекс РТС (фондовый индекс, основной индикатор фондового рынка России) прибавил 44,9%.

На 1 января 2020 года в России зарегистрированы 442 (снижение на 8,7%) действующие кредитные организации: 402 банка и 40 небанковских кредитных организаций.

По итогам 2019 года основные показатели деятельности банковского сектора выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако из-за ужесточения регулирования кредитования Банком России выдачи розничных кредитов и из-за проблем российской экономики темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Активы банковского сектора выросли на 2,7% до 96,6 трлн. руб. против 94,1 трлн. руб. годом ранее.

Рост объемов кредитования в 2019 году составил только 3,0% после впечатляющих 12,0% в 2018 году, расширение кредитования физических лиц, вопреки сохраняющейся слабой динамике доходов населения, снизилось незначительно, за год объем кредитования физических лиц вырос на 18,5%. Кредитование населения росло на фоне медленного восстановления располагаемых доходов и снижения ставок по кредитам, сопровождавшего смягчение денежно-кредитной политики Банка России. При этом долговая нагрузка населения по необеспеченным кредитам к 1 октября составила 8,9%, приблизившись к исторически максимальному уровню в 9,3%, достигнутому в 2014 году. Регулятор ответил ужесточением условий, закрепив обязанность кредитных и микрофинансовых организаций рассчитывать ПДН (показатели долговой нагрузки заемщика), а также ввел дополнительные требования к капиталу по кредитам и микрозаймам, предоставленным заемщикам с высоким уровнем долговой нагрузки.

Объем корпоративного кредитования увеличился только на 1,5% (10,5% в 2018 году). Замедление роста портфеля корпоративных кредитов связано в том числе со снижением объема валютных кредитов и их переоценкой из-за укрепления рубля, а также слабым спросом со стороны качественных заемщиков на кредиты в условиях медленного роста экономики и осторожным подходам к новым инвестиционным проектам. Кроме того, первоклассные заемщики частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по более низким процентным ставкам.

Доля просроченных кредитов физических лиц продолжила снижаться и составила 4,3% после 5,1% в 2018 году, при этом абсолютный объем просроченной задолженности остался



практически неизменным. Доля просроченных кредитов юридических лиц выросла с 6,3% до 7,8% по итогам года.

Прибыль банковского сектора в 2019 году выросла в полтора раза до 2,04 трлн. руб. после 1,3 трлн. руб. в 2018 году. Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн руб. от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 г. результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 г. они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн рублей. Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн руб. в 2019 г. (ROE22 – 13,1%), что на 11% ниже, чем в 2018 г., – 1,5 трлн руб. (ROE – 16,6%).

Прибыль в размере 2 196 млрд. руб. показали 373 кредитных организаций, а убыток в размере 160 млрд. руб. – 69 кредитных организаций. Это означает, что 16% банков по-прежнему работает с убытком.

По данным Банка России, средневзвешенная ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях срочностью более года снизилась с 9,9% годовых в январе до 8,7% в ноябре. Динамика стоимости краткосрочных кредитов была схожей, средняя ставка по кредитам срочностью до года снизилась с 9,26% до 7,8%.

Динамика основных показателей деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по итогам 2019 года, в том числе в отношении финансового результата, значительное влияние на который оказало применение корректировок («технический доход») в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в целом соответствовала динамике банковского сектора.

Банк «Санкт-Петербург» среди банков России по итогам 2019 года согласно рейтингу ИНТЕРФАКС-100 находится:

на 14 месте по величине активов;

на 14 месте по объему средств частных лиц;

на 17 месте по размеру собственного капитала.

По состоянию на 1 января 2020 года в Банке обслуживается порядка 2 232 000 физических лиц и 50 000 компаний, количество платежных карт, эмитированных Банком, составляет 1 513 000, количество банкоматов и платежных киосков – 813 ед. Количество пользователей Интернет-Банка превысило 1 297 000 человек.

31 июля 2019 года Наблюдательный Совет Банка принял решение о приобретении размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 12 000 000 штук по 53,5 руб.

В октябре 2019 года Банк в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» завершил процедуру приобретения собственных размещенных именных бездокументарных акций и приобрел 11 999 935 обыкновенных акций. Сумма затрат на выкуп в 2019 году составила 642,0 млн. руб.



Общее количество приобретенных собственных размещенных акций за 2018-2019 годы составило 23 999 768 штук по цене приобретения всего на сумму 1 302,0 млн. руб.

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

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года может быть представлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2018 год Годовым общим собранием акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 29 мая 2019 года принято решение: «Утвердить распределение прибыли ПАО «Банк «Санкт-Петербург», полученной по результатам 2018 года в размере 5 190 107 231 руб. 58 коп., следующим образом:

- на выплату дивидендов – 1 811 036 959 руб. 57 коп.;
- на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета – 66 120 000 руб. 00 коп.;
- на счет нераспределенной прибыли – 3 312 950 272 руб. 01 коп.

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

5.1. Принципы, 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.

Банк осуществляет бухгалтерский учет операций в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и порядком его применения, определенным Положением Банка России № 579-П (далее – Положение № 579-П).

При применении Положения № 579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями МСФО, а также Учетной политикой Банка (утверждена решением Правления № 64 от 27.12.2018) и Учетной политикой Банка для



подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Утверждена заместителем председателя Правления 29.12.2018, НД-01Р/0535) (далее – Учетная политика Банка по МСФО).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее – финансовые обязательства) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 года № 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» (далее – Положение № 604-П), Положением № 579-П, а также внутренними документами Банка.

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета 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 (далее – финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее – финансовые обязательства) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями 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 гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), Положением № 579-П, а также внутренними документами Банка.

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П), Положением № 579-П, а также внутренними документами Банка.

Классификация финансовых активов и обязательств осуществляется Банком в соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО в соответствии с выбранной бизнес-моделью.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.



При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

При выборе схем бухгалтерского учета Банк использует критерии существенности по затратам, по определению рыночных условий.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Учетной политикой Банка.

К финансовым обязательствам, выданным на рыночных условиях, Банк применяет линейный метод определения амортизированной стоимости в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) финансового обязательства при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной;
- если финансовое обязательство имеет срок погашения (возврата) до востребования.

Линейный метод определения амортизированной стоимости не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных. При нерыночных условиях амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется на последний день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

После первоначального признания выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО.

К выпущенным долговым ценным бумагам, выпущенным на рыночных условиях, Банк применяет линейный метод определения амортизированной стоимости в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании составляет менее одного года, включая выпущенные долговые ценные бумаги, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;



- затраты по выпущенным долговым ценным бумагам признаются незначительными;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной;
- если выпущенные долговые ценные бумаги имеют срок погашения (возврата) до востребования.

Линейный метод определения амортизированной стоимости не распространяется на операции по выпуску долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных. Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При нерыночных условиях амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется на последний день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

К финансовым активам, выданным на рыночных условиях, Банком применяется линейный метод определения амортизированной стоимости в следующих случаях:

- если срок погашения финансовых активов при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным способом, не является существенной;
- если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее года, а после продления договора (сделки) срок его погашения (возврата) стал превышать один год, при условии, что разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным способом, не является существенной;
- если финансовый актив имеет срок погашения (возврата) до востребования.

Линейный метод определения амортизированной стоимости не распространяется на операции по приобретению финансовых активов на условиях, отличных от рыночных.



При нерыночных условиях амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется на последний день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Вознаграждение за выдачу банковской гарантии отражается на счетах доходов по выданным банковским гарантиям в части, относящейся к текущему месяцу, в последний календарный день месяца, дату окончания действия банковской гарантии.

После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Учетной политикой по МСФО, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками. Учет осуществляется соответственно на балансовых счетах 504, 502, 501, 515, 513, 512.

Реклассификация ценных бумаг осуществляется в исключительных случаях, когда изменяется бизнес-модель для управления ценными бумагами.

К долговым ценным бумагам, приобретенным на рыночных условиях, Банком применяется линейный метод определения амортизированной стоимости в следующих случаях:

- если срок погашения ценных бумаг при первоначальном признании составляет менее одного года, включая ценные бумаги, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;



- если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным способом, не является существенной;
 - если затраты по приобретенным долговым ценным бумагам признаются незначительными;
 - если финансовый актив имеет срок погашения (возврата) до востребования.
- Линейный метод определения амортизированной стоимости не распространяется на операции по приобретению долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

При нерыночных условиях амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость определяется на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет долевых ценных бумаг осуществляется соответственно на балансовых счетах №№ 507, 506.

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». Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, 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». Указанные вложения оцениваются без проведения последующей переоценки с созданием резервов на возможные потери.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия",

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.



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 Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора. С даты первоначального признания ПФИ 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».

Справедливая стоимость ПФИ отражается на балансовых счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации.

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

Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях. Аналитический учет ведется по видам и типам акций.

В дату опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций Банка на странице регистрирующего органа в сети Интернет или в дату получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций посредством почтовой связи или вручения под роспись, Банк осуществляет бухгалтерские проводки по зачислению денежных средств, поступивших в оплату акций Банка, на сумму номинальной стоимости дополнительно размещенных акций, на балансовый счет № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», на сумму разницы между ценой дополнительно размещенных акций и их номинальной стоимостью (при размещении акций по цене, превышающей их номинальную стоимость) - на балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход».



На лицевых счетах учитываются суммы уставного капитала с разбивкой по типам акций.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с Методическими рекомендациями о порядке формирования резерва под обесценение по финансовым активам, возникающим в ходе проведения операций на финансовых рынках, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с Методическими рекомендациями о порядке формирования резерва под обесценение по финансовым активам, возникающим в ходе проведения операций на финансовых рынках, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на последний календарный день месяца, а также в случае значительного увеличения кредитного риска, кроме эмиссионных ценных бумаг. По эмиссионным ценным бумагам расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежедневно.



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 Банка России 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 «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.

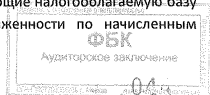
Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен во внутренних документах Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с Положением Банка России 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. По решению коллегиального органа/должностного лица Банка, определенного внутренним документом Банка, допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 года № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, уменьшающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, и используется для покрытия непогашенных клиентами (банками) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по основному долгу.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, используется для покрытия задолженности по начисленным



(отнесенным на доходы), но не уплаченным заемщиками процентам, отраженным на балансовых счетах.

Резерв на возможные потери по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения ссуды исходя из суммы основного долга в валюте РФ. Его размер уточняется при изменении размера основного долга и при изменении качества ссуды в день такого изменения.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов по индивидуально классифицируемым ссудам формируется в день возникновения требований по получению процентов на балансовых счетах. Его размер уточняется при изменении размера требований по получению процентов и при изменении размера сформированного резерва по ссуде в день такого изменения.

Уточнение размера резерва, связанное с изменением курса по ссудам в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Уточнение резерва по портфелям однородных ссуд также осуществляется ежедневно.

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» (далее – Положение № 448-П) 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, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их 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 неиспользуемой 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 Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оценивается по текущей (справедливой) стоимости; амортизация не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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. 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.

5.3. 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 01.01.2020 балансовая стоимость активов составила 668 228 784 тыс. руб. Прирост по сравнению с предыдущим отчетным периодом составил 2,6%.

Прогноз прироста балансовой стоимости активов в следующем отчетном году составит в соответствии с утвержденным Финансовым планом 11,2%.

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

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

5.5. Определение чистой прибыли по отдельным категориям финансовых инструментов производится в соответствии с порядком составления Отчета о финансовом результате, предусмотренном Указанием Банка России № 4927-У.

5.6. В связи с введением в действие с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены соответствующие дополнения и изменения. Принципы, методы учета, а также эффект от начала применения Банком Положения № 659-П раскрыты в Примечании 6.

В связи с приостановлением Банком операций по привлечению денежных средств от юридических лиц в именные депозитные сертификаты из текста Учетной политики исключена информация об учете депозитных сертификатов.

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

6.1. Бухгалтерский учет договоров аренды с учетом требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

С 01 января 2020 года становится обязательным к применению требование от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года N 52847 (далее новое Положение ЦБ РФ) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Данное требование является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработано на основании:

- Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России N 4965-У от 12 ноября 2018 года;
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2018 года N 51743). (далее - Положение N 446-П) с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России N 4858-У от 9 июля 2018 года;



- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года N 52847 (далее - Положение N 659-П),

Новое Положение ЦБ РФ № 659-П разработано на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

(a) Признание и оценка

Согласно новому Положению ЦБ РФ № 659-П и МСФО (IFRS) 16 в бухгалтерском учете на дату начала аренды признается актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

(b) Последующая оценка

Актив в форме права пользования оценивается за вычетом накопленной амортизации, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде оценивается при отражении процентов по обязательству по аренде, увеличивая балансовую стоимость и при отражении осуществленных арендных платежей, уменьшая балансовую стоимость.

(c) Влияние перехода на новое Положение ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 16.

Нераспределенная прибыль в рамках изменений увеличилась на 16 114 тыс. руб.

Таблица № 3
(тыс. руб.)

Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток без учета применения нового положения ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 16, на 31 декабря 2019 года.	49 507 776
Операция в рамках перехода на МСФО 16	16 114
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения нового положения ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 г.	49 523 890

6.2. Распространение коронавирусной инфекции, оценка ее финансового влияния на Банк и его способности устойчивого функционирования на непрерывной основе

6.2.1. Резкое усиление негативных тенденций в мировой экономике, произошедшее в начале марта 2020 года, подкрепляемое пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, отрицательно сказывается на экономической ситуации в России.



Руководство Банка на регулярной основе проводит оценки влияния вышеуказанных негативных факторов как на Банк в целом, так и на его основные бизнес процессы. Принимаются оперативные меры, направленные на минимизацию негативных последствий экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках на текущую деятельность кредитной организации.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных 20 марта 2020 г. Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, сохраняя открытую валютную позицию близкой к нулевым значениям.

Вложения в инструменты фондового рынка, а также открытые позиции на товарных рынках исторически незначительны.

Портфель долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости (как через прибыль/убыток, так и через прочий совокупный доход), составляет суммарно 16 млрд руб. со средней дюрацией около 1 года, что минимизирует влияние изменения справедливой стоимости на финансовые показатели Банка.

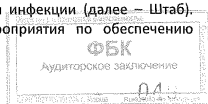
Банк исторически придерживается консервативного подхода при оценке кредитных рисков по операциям на финансовых рынках с контрагентами и эмитентами. Минимизация кредитных рисков достигается за счет преимущественной работы с наиболее надежными контрагентами и эмитентами с высокими кредитными рейтингами. Основные объемы сделок РЕПО осуществляются через Центрального контрагента. Таким образом Банк считает низкой вероятностью неисполнения обязательств со стороны своих основных контрагентов даже в данных условиях.

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов. Банк ожидает, что последствия кризисной ситуации повлияют на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком, что вызовет у Банка необходимость в формировании дополнительных резервов.

Степень такого влияния на текущий момент не может быть определена, поскольку значимые экономические и финансовые показатели для таких оценок будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки.

6.2.2. Руководством Банка предпринимаются дополнительные по обеспечению непрерывности деятельности Банка в условиях угрозы распространения коронавирусной инфекции:

В условиях текущей эпидемиологической ситуации Приказом по Банку № 031003 от 10.03.2020 создан Штаб по предупреждению распространения инфекции (далее – Штаб). Рабочая группа Штаба прорабатывает дополнительные мероприятия по обеспечению



непрерывности деятельности, прежде всего в части – обеспечения бесперебойности платежей и расчетов, информационной безопасности и ИТ-систем.

Банк предпринимает все необходимые меры по ограничению рисков распространения вируса в офисе, в том числе дополнительные уборки, дезинфекция, закупка и распространение соответствующей гигиенической продукции, прочее.

Исключено проведение массовых мероприятий (обучение – внутреннее и внешнее, конференции, прочее), очных встреч, совещаний, заседаний. Все эти и другие меры предпринимаются в целях недопущения заражения сотрудников и реализации негативного влияния на качество банковских процессов.

Организован контроль численности заболевших; возвращающихся из отпусков; введено ограничение на отпуска за пределами РФ, частичное ограничение командировок внутри РФ.

Банком разработан перечень мероприятий, направленных на минимизацию влияния угрозы распространения коронавируса и обеспечение непрерывности деятельности Банка.

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 № 4
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2020 г	Сумма на 01.01.2019 г	Изменения увеличение (уменьшение)
Наличные денежные средства	7 902 615	7 182 432	720 183
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 362 596	10 566 270	6 796 326
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	25 265 211	17 748 702	7 516 509

Средства в кредитных организациях

Таблица № 5
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2020 г.	Сумма на 01.01.2019 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
-------------------------	------------------------	------------------------	-----------------------------------



Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	850 532	928 430	(77 898)
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	1 775 564	1 032 922	742 642
Средства для осуществления клиринга, расчеты с биржами	12 879 612	16 397 936	(3 518 324)
ИТОГО средств в кредитных организациях	15 505 708	18 359 288	(2 853 580)

По состоянию на 01.01.2020 Банк не имеет ограничения по использованию денежных средств, размещенных в кредитных организациях.

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

Таблица № 6
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2020	Сумма на 01.01.2019	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	0	228 229	(228 229)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	65	706 351	(706 286)
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	93 457	4 075 192	(3 981 735)
Долговые ценные бумаги банков- нерезидентов	0	73 328	(73 328)
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	316 220	4 268 545	(3 952 325)
Долговые ценные бумаги Банка России	32 276 620	22 083 377	10 193 243
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	10 814 276	49 954 486	(39 140 210)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	181 893	178 115	3 778
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(29 086)	(476 156)	447 070
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	154 525	(154 525)
Долевые ценные бумаги банков- нерезидентов	81	81	0



Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	52 868	53 079	(211)
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	92 573	(92 573)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	21	2 908	(2 887)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(21 610)	(30 001)	8 391
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод	5 350 855	6 735 677	(1 384 822)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	6 827 333	0	6 827 333
Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 977	X	114 977
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 120)	X	(11 120)
ИТОГО:	55 966 850	88 100 309	(32 133 459)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для управления кредитным риском которых используется связанный с ними или их частью кредитный производный финансовый инструмент, отсутствуют.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в размере 6 827 333 тыс. рублей отнесены в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате реклассификации. Иные финансовые активы отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери, составляет 6 827 333 тыс. рублей.



7.1.2.1. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги (включая переданные без прекращения признания)Таблица № 7
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ) (срок погашения 16.08.2023) Ставка купонного дохода 2,5% годовых	360 441
Облигации иностранных компаний Ставка купонного дохода варьируется от 4,85% до 9,25% годовых	1 189 520
<i>в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 18.04.2020 до 01.03.2027)</i>	866 606
<i>в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения 01.02.2023)</i>	322 914
Облигации банков – нерезидентов (номинированные в рублях) (срок погашения 07.10.2020) Ставка купонного дохода 8,20% годовых	413 199
Облигации российских кредитных организаций (номинированные в рублях) (срок погашения от 20.02.2020 до 04.12.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 6,90% до 9,75% годовых	7 020 405
Облигации Банка России (срок погашения от 15.01.2020 до 11.03.2020) Ставка купонного дохода варьируется от 6,50% до 7,00% годовых	32 271 940
Облигации российских организаций (номинированные в рублях) (срок погашения от 04.02.2020 до 03.02.2028) Ставка купонного дохода варьируется от 6,90% до 9,75% годовых	2 397 940
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
<i>06.1 и 06.10- Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа</i>	291 160
<i>61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	138 277



61.20 - Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	70 682
64.90 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 303 063
46.1 - Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	472 486
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	110 836
70.1 - Деятельность головных офисов	11 332
Прочие	104
ИТОГО:	43 653 445

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

Таблица № 8
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Акции банков-нерезидентов (номинарованные в долларах США)	102
Акции прочих нерезидентов (номинарованные в конвертируемой марке Боснии и Герцеговины)	31 258
ИТОГО:	31 60

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

Таблица № 9

Вид сделки	Покупка	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
NDF	ПОКУПКА	USD	20 600	156
NDF	ПОКУПКА	EUR	8 087	0
FW	ПОКУПКА	USD	57 513	2 884
FW	ПОКУПКА	EUR	39 993	3 431
FW	ПОКУПКА	GBP	504	2 060
FW	ПОКУПКА	NOK	250	1
FW	ПОКУПКА	CNY	2 000	0
SWAP	ПОКУПКА	USD	433 736	2 189



SWAP	ПОКУПКА	EUR	842 636	21 520
Итого	X	X	X	32 241
NDF	ПРОДАЖА	USD	30 377	169 684
NDF	ПРОДАЖА	EUR	15 562	19 794
FW	ПРОДАЖА	CNY	9 000	4 023
FW	ПРОДАЖА	GBP	252	0
FW	ПРОДАЖА	CHF	16	8
FW	ПРОДАЖА	EUR	32 192	40 535
FW	ПРОДАЖА	USD	98 849	121 486
SWAP	ПРОДАЖА	USD	1 192 681	1 558 595
SWAP	ПРОДАЖА	EUR	1 484 502	1 122 543
SWAP	ПРОДАЖА	AUD	50	0
Итого	X	X	X	3 036 668

Таблица 10

Вид сделки	Базовый актив	Сумма базового актива (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Ois, IRS/ruonia	RUB	79 500 000	212 473
Ois, IRS/MOSPRIMEЗМ	RUB	160 250 000	1 835 737
IRS, CCIRS/LIUSD	USD, EUR	417 210	172 306
Ois, IRS/ CB_RF	RUB	100 000	0
Ois, IRS/ фикс	USD, EUR	280 281	7 660
фьючерс	USD	148 727	6
фьючерс	EUR	3 000	157
фьючерс	GBP	995	0
фьючерс	RUB	10 000	0
фьючерс	Нефть (rub)	24.531	7 605
фьючерс	Нефть (usd)	0.104	0
опцион	EUR	24 730	6 752
опцион	Фьючерс на USD	17.110	5
CDS	RUSSIA 5y	50 000	0
FW	об АО "РОСНАНО"		4
FW	Акции Rafinerija ulja a.d. Modrica	6 560	39 241
Итого	X	X	2 281 946



7.1.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости**7.1.3.1. 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 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.

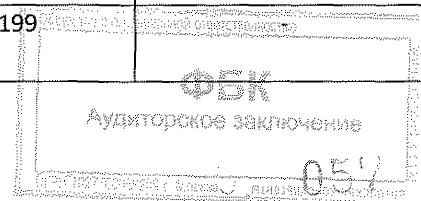
Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

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

7.1.3.2. Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 01 января 2020 года

Таблица № 11
(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:	45 520 837	9 775 053	8 735 376
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>	<i>40 961 658</i>	<i>2 691 889</i>	<i>31 258</i>
Долговые обязательства РФ	360 441	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	4 753 077	2 267 328	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	2 386 578	11 362	-
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	0	413 199	-



Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 189 520	-	-
Долговые ценные бумаги Банка России	32 271 940	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	-	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	-	-
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	-	31 258
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	102	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4 559 179	1 732 309	1 772 928
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44 738	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	733 420	75 089	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	3 066 672	1 657 220	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	-	1 772 928
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	714 349	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 931 190
Производные финансовые инструменты	-	5 350 855	-
Финансовые обязательства, в том числе:	311 829	7 394 070	-



Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829		
Производные финансовые инструменты	-	7 394 070	-

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

Таблица № 12
(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:	109 493 760	8 359 620	1 157 711
<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, оцениваемые по справедливой стоимости через	28 952 909	802 139	1 155 734



прочий совокупный доход, в том числе:			
Долговые ценные бумаги Долговые ценные бумаги Российской Федерации	25 497	-	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	4 563 703	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	769 741	-	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	18 684 449	802 139	1 066 131
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	4 135 214	-	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	211 407	-	89 603
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	562 898	-	-
Производные финансовые инструменты	-	6 735 677	-
Финансовые обязательства, в том числе:	12 184 748	2 936 821	-
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 184 748		
Производные финансовые инструменты	-	2 936 821	-

* Данные по состоянию на 01.01.2019 были пересчитаны в связи с произведенной при переходе на МСФО 9 реклассификацией ценных бумаг

7.1.3.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и резервы на возможные потери по ней

Таблица № 13
(тыс. руб.)

Финансовый актив	На 01.01.2019			На 01.01.2020		
	Объем вложений	Величина резервов на возможные потери	Справедливая стоимость	Объем вложений	Величина резервов на возможные потери	Справедливая стоимость



всего	0	0	0	6 827 333	273 093	6 931 190
кредиты (юридические лица)	0		0	6 211 783	248 471	6 300 899
сделки по приобретению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа (юридические лица)	0		0	615 550	24 622	630 291

7.1.3.5. Информация об оценках справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

Оценка кредитов по справедливой стоимости

На 01 января 2020 года Банк классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков кредитов физическим лицам.

Права требования оцениваются на основании ожидаемого денежного потока по приобретенным портфелям с учетом наблюдаемой и ожидаемой дефолтности. Оценка рыночной стоимости осуществляется подразделением Банка, ответственным за оценку рисков, на ежемесячной основе. При оценке рыночной стоимости использовались допущения относительно ожидаемой дефолтности по приобретенным портфелям и рыночной ставки дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов. При увеличении ожидаемой годовой дефолтности на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 0,4%. При увеличении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 1,3%.

Оценка инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо».

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой инвестиции в акции/доли, не зарегистрированные на бирже, компаний, которые оцениваются на основе информации, ненаблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена Банком с привлечением внешних оценщиков на основании метода оценки чистых активов.



Оценка корпоративных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для определения справедливой стоимости данных долевого ценных бумаг Банк применил модельный метод оценки на основании частично ненаблюдаемых рыночных данных с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив. Для целей оценки справедливой стоимости использовалась модель взаимосвязи стоимости акций и индекса биржи обращения акций. Модель оценки данных долевого ценных бумаг является статистически значимой.

7.1.3.6. Информация о переводах финансовых активов с одного уровня иерархии справедливой стоимости на другой

За 2019 год долговые ценные бумаги, балансовой стоимостью 348 477 тысяч рублей, были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объём торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка.

По состоянию на 01 января 2020 года корпоративные долговые ценные бумаги, балансовой стоимостью 2 998 987 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объём торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка.

Также по состоянию на 01 января 2020 года корпоративные долевого ценные бумаги одного эмитента, балансовой стоимостью 31 258 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости.

7.1.4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица № 14
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2020	Сумма на* 01.01.2019	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	0	23 001	(23 001)
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	45 044	0	45 044
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	344	(344)



Долговые ценные бумаги прочих резидентов	0	2 692 829	(2 692 829)
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	5 379 600	9 839	5 369 761
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	154 208	117 729	36 479
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(1 712)	(82)	(1 630)
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	1 447 321	1 422 790	24 531
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	1 063 544	562 899	500 645
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(23 588)	(1 709)	(21 879)
Резервы на возможные потери	(22)	(1 200 349)	1 200 327
Корректировка резервов на возможные потери	22	X	22
ИТОГО:	8 064 417	3 627 291	4 437 126

Примечания:

* - По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые данные в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;

** - рост портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, связан с проведенной реклассификацией ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в рамках перехода с 01.01.2019 на требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

*** - В отношении всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предусмотрено формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

7.1.4.1. Объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, составляет 5 424 644 тыс. рублей; объем инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, составляет 1 447 321 тыс. рублей.

7.1.4.2. Информация о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход



Таблица № 15
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации (срок погашения от 30.06.2020 по 21.06.2021) Ставка купонного дохода варьируется от 10,65% до 12,65% годовых	44 739
Долговые ценные бумаги кредитных организаций (срок погашения от 27.05.2020 по 09.03.2022) Ставка купонного дохода варьируется от 7,40% до 9,70% годовых	808 510
Корпоративные долговые ценные бумаги резидентов (срок погашения от 26.05.2020 по 19.05.2027) Ставка купонного дохода варьируется от 7,15% до 12,50% годовых	4 723 892
из них по ОКВЭД:	
64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 402 997
70.1 - Деятельность головных офисов	1 659 996
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	568 314
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	445 186
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	462 090
61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	34 484
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	150 825
Инвестиционный пай ЗПИФ	1 677 846
Долевые ценные бумаги резидентов (классифицированы при первоначальном признании в соответствии с п. 5.7.5 МСФО 9)	95 081
Из них по ОКВЭД	
63.1 - Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет	87 536
64.1 и 64.19 - Денежное посредничество	7 438
66.1 - Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	107
Долевые ценные бумаги юр. лиц –нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США) (классифицированы при первоначальном признании в соответствии с п. 5.7.5 МСФО 9)	714 349
ИТОГО:	8 064 417



7.1.4.3. Объем сформированного резерва и его изменения в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У

Таблица № 16
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Сумма на 01.01.2020	Сумма на* 01.01.2019	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги	0	0	0
Долевые ценные бумаги	22	1 200 349	(1 200 327)

Примечания:

* - По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые данные по резервам в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;

** - Резервы на возможные потери в отношении долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на балансовых счетах добавочного капитала и не входят в статью публикуемого баланса "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

7.1.4.4. Дополнительная информация в отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО 9.

По инвестициям в долевые инструменты, отнесенные к оценочной категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание и представление прибылей и убытков осуществляется в следующем порядке:

- прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода;
- дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда эти дивиденды явно представляют собой возврат части стоимости инвестиции;
- соответствующие суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах.

Долевые инструменты, классифицированные по справедливой стоимости через совокупный доход, без возможности классификации прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка за период, и соответствуют Бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и продажи.

По инвестициям в долевые инструменты, отнесенные к оценочной категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание и представление прибылей и убытков осуществляется в следующем порядке:

- прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода;



- дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда эти дивиденды явно представляют собой возврат части стоимости инвестиции;
- соответствующие суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах.

Долевые инструменты, классифицированные по справедливой стоимости через совокупный доход, без возможности классификации прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка за период, и соответствуют Бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и продажи.

В течение 2019 года Банком были получены следующие доходы в виде дивидендов, признанных в течение отчетного периода, по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- компании – нерезиденты – 4 211 тыс. руб.
- компании – резиденты – 7,2 тыс. руб.

В течение 2019 года Банк прекратил признание следующих инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- 21.03.2019 произведено списание с баланса ПАО «Банк «Санкт-Петербург» вложения в акции ЗАО «Группа Джей Эф Си» в связи с ликвидацией юридического лица. Справедливая стоимость инвестиции на дату списания составляла 0,00 рублей. Убыток от выбытия вложения составил 1 200 348 тыс. рублей.
- 25.04.2019 произведено списание с баланса ПАО «Банк «Санкт-Петербург» вложения в акции Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная биржа» в связи с продажей акций. Справедливая стоимость инвестиции на дату списания составляла 105 989,63 тыс. рублей. Финансовый результат от выбытия акций составил - 20 534,6 тыс. рублей.
- 18.09.2019 произведено списание с баланса ПАО «Банк «Санкт-Петербург» вложения в акции Акционерного общества «Питер-Лада» в связи с продажей акций. Справедливая стоимость инвестиции на дату списания составляла 154,78 тыс. рублей. Финансовый результат от выбытия акций составил -104,83 тыс. рублей.

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

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».



Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, 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». Указанные вложения оцениваются без проведения последующей переоценки с созданием резервов на возможные потери.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Средства, направленные на приобретение доли (долей) в уставном капитале предприятий (организаций), учитываются на б/с 602 "Прочее участие" без проведения последующей переоценки.

Расшифровка вложений в паи паевых инвестиционных фондов по состоянию на 01 января 2020 года

Таблица № 17
(тыс. руб.)

п/п	Наименование фонда	Вид бумаги	Объем вложений до вычета резерва	Объем вложений с учетом резерва	Доля участия, %	Страна
1	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Четвертый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 079 000	526 853	100.00	РФ
2	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Десятый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	1 646 361	1 120 635	100.00	РФ
3	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Венчурный проект» под управлением Общества с	паи	613 961	598 567	100.00	РФ



	ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»					
4	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Тринадцатый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 300 000	1 758 166	100.00	РФ
5	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский-Семнадцатый фонд"	паи	2 899 863	2 880 607	100.00	РФ
6	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский-Шестнадцатый фонд"	паи	2 056 003	2 056 003	100.00	РФ

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях по состоянию на 01 января 2020 года

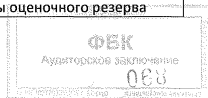
Таблица № 18
(тыс. руб.)

Полное наименование участника банковской группы	Фактическое место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, процент	Стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих Банку до вычета резерва	Стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих Банку с учетом резерва
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	195112, город Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, литера В, помещение 30Н, комната 29	100.0000	158 925	158 925
BSPB Capital GP Ltd	2 nd Floor, Gaspe House, 66-72 Esplanade, St. Heller, Jersey, JE1 1GH	49.0000	3	0

7.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица № 19
(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2020 с учетом резервов на возможные потери за вычетом корректировок	Сумма на 01.01.2020 с учетом резервов на возможные потери включая корректировки до величины оценочного резерва



	до величины оценочного резерва	
Ссудная задолженность	469 150 394	481 996 938
Ценные бумаги	46 845 718	46 769 348
ИТОГО	515 996 112	528 766 286

7.1.6.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является основной статьей в структуре активов Банка, ее доля в чистых активах составила 72,1% или 481 996 938 тыс. рублей. За 2019 год чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 10,4%.

С 2019 года при формировании отчетной формы 0409806 изменён подход при определении объема чистой ссудной задолженности. В чистую ссудную задолженность стали дополнительно включаться проценты в сумме 8 216 686 тыс. рублей за вычетом резервов по процентам в сумме 4 807 860 тыс. рублей и корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 11 834 620 тыс. рублей. Таким образом, размер чистой ссудной задолженности на 01.10.2020, рассчитанный по методике, действовавшей до 01.01.2019 г., составил бы 490 422 732 тысячи рублей.

Объем ссудной задолженности до вычета резерва в соответствии с формой 0409115 составляет на 01.01.2019г. 489 052 306 тыс. рублей, на 01.01.2020 г. – 516 637 857 тыс. рублей.

Структура ссудной задолженности по данным на 01.01.2020 г. по сравнению с 01.01.2019 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 54,6% на 01.01.2020 г. и по сравнению с началом года уменьшилась на 0,4%.

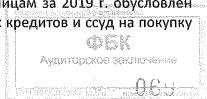
- Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2020 г. увеличился на 13 254 472 тыс. рублей или на 4,9% и составил 282 186 242 тыс. рублей.

- Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме ссудной задолженности за 2020 г. увеличилась на 2,1% и составила 18,8% на 01.01.2020 г. При этом объем ссуд физическим лицам увеличился на 15 203 129 тыс. рублей и составил на 01.01.2020 г. 96 920 383 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. – 81 717 254 тыс. рублей).

Структура розничного кредитного портфеля значительно не изменилась. Основные кредитные продукты в розничном портфеле на 01.01.2020 г.:

- ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья – 61,2%
- потребительские ссуды – 33,4%
- автокредиты – 5,4%

Рост портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам за 2019 г. обусловлен увеличением объема выдаваемых потребительских и ипотечных кредитов и ссуд на покупку



жилья. Основным фактором роста явился рост объема ипотечного кредитования (9 593 505 тыс. руб. или 19,3%) за счет смягчения условий кредитования.

Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц за 2019 г. увеличился на 1 873 813 тыс. руб. и составил на 01.01.2020 г. 18 382 458 тыс. руб. В структуре ссудной задолженности доля просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц составила 3,6%.

Резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.01.2020 г. уменьшился на 4 398 041 тыс. руб. или на 11,0% и составил 35 434 307 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 39 832 348 тыс. руб.). Доля резерва в кредитном портфеле изменилась за анализируемый период с 11,4% до 9,4%.

Оценочный резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.01.2020 г. составил 27 152 213 тыс. рублей.

На 01.01.2020 г. задолженность по договорам цессий уменьшилась на 2 611 173 тыс. руб. (или на 22,9%) относительно 01.01.2019 г. и составила 8 787 977 тыс. руб. При этом доля задолженности по договорам цессий в структуре ссудной задолженности Банка изменилась с 2,3% (на 01.01.2019 г.) до 1,7% (на 01.01.2020 г.).

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

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов (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 № 20
(тыс. руб.)

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01/01/2019		на 01/01/2020		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	168 955 766	52.15%	179 784 313	51.53%	10 828 547	6.41%
г. Москва	71 443 118	22.05%	79 805 520	22.87%	8 362 402	11.70%
Ленинградская область	22 019 636	6.80%	28 765 951	8.25%	6 746 315	30.64%
Тюменская область	2 082 763	0.64%	9 705 910	2.78%	7 623 147	366.01%
Калининградская область	5 813 265	1.79%	6 267 934	1.80%	454 669	7.82%
Кемеровская область	6 715 920	2.07%	6 234 026	1.79%	-481 894	-7.18%
Московская область	2 541 096	0.78%	4 685 502	1.34%	2 144 406	84.39%
Республика Татарстан (Татарстан)	20 749 203	6.40%	3 318 359	0.95%	-17 430 844	-84.01%
Тверская область	438 721	0.14%	2 738 736	0.79%	2 300 015	524.25%

Краснодарский край	1 567 264	0.48%	2 398 747	0.69%	831 483	53.05%
Астраханская область	1 330 262	0.41%	2 274 551	0.65%	944 289	70.99%
Республика Саха (Якутия)	2 341 815	0.72%	1 707 828	0.49%	-633 987	-27.07%
Самарская область	883 561	0.27%	1 681 742	0.48%	798 181	90.34%
Калужская область	1 537 770	0.47%	1 541 965	0.44%	4 195	0.27%
Новгородская область	1 043 203	0.32%	1 473 138	0.42%	429 935	41.21%
Прочие регионы	14 490 095	4.47%	16 494 975	4.73%	2 004 880	13.84%
Итого кредитов резидентам РФ	323 953 458	100.00%	348 879 197	100.00%	24 925 739	7.69%

Основная доля (74,4%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

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

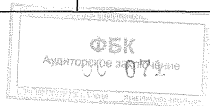
Таблица № 21
(тыс. руб.)

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	104 577 235	205 106 393	257 772 529	308 559 491	509 810 524

Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица № 22
(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма задолженности (тыс. руб.)				
	на 01.01.19	Удельный вес на 01.01.19	на 01.01.20	Удельный вес на 01.01.20	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	24 469 752	6.5%	24 868 523	6.2%	1.6%
кредиты юридическим лицам, в том числе:	268 931 770	71.7%	282 186 242	69.9%	4.9%



пополнение оборотных средств	149 424 683	39.8%	177 958 104	44.1%	19.1%
строительство, финансирование инвестиционных проектов	33 022 322	8.8%	21 317 434	5.3%	-35.4%
приобретение недвижимого имущества	12 312 866	3.3%	6 858 886	1.7%	-44.3%
финансирование лизинговой деятельности	16 651 628	4.4%	17 219 378	4.3%	3.4%
кредиты физическим лицам в том числе	81 717 254	21.8%	96 920 383	24.0%	18.6%
ипотечное кредитование	49 668 870	13.2%	59 262 375	14.7%	19.3%
потребительские кредиты	28 544 148	7.6%	32 415 952	8.0%	16.6%
Автокредитование	3 504 236	0.9%	5 242 056	1.3%	49.6%
Итого задолженность по кредитному портфелю с учётом МБК	375 118 776	100.0%	403 975 148	100.0%	7.7%

На 01.01.2020 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц – 69,9%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2019 год изменился незначительно - с 268 931 770 тыс. руб. до 282 186 242 тыс. руб.

Структура 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 № 23
(тыс. руб.)

Номер п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКЛАТО	на 01/01/2019		на 01/01/2020		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:	323 953 458	100.00%	348 879 197	100.00%	24 925 739	7.69%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	242 279 996	74.79%	251 985 872	72.23%	9 705 876	4.01%
2.1	по видам экономической деятельности:	241 330 892	74.50%	250 612 110	71.83%	9 281 218	3.85%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	16 894 131	5.21%	13 734 128	3.94%	-3 160 003	-18.70%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16 683 631	5.15%	13 675 494	3.92%	-3 008 137	-18.03%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	38 106 547	11.76%	36 393 881	10.43%	-1 712 666	-4.49%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 518 484	0.78%	2 011 217	0.58%	-507 267	-20.14%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 136 306	0.66%	2 123 576	0.61%	-12 730	-0.60%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 639 941	0.81%	4 247 087	1.22%	1 607 146	60.88%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	112 055	0.03%	0	0.00%	-112 055	-100.00%
2.1.2.5	химическое производство	699 028	0.22%	653 092	0.19%	-45 936	-6.57%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 833 635	1.80%	3 927 706	1.13%	-1 905 929	-32.67%
2.1.2.7	металлургическое производство и	2 906 945	0.90%	3 705 672	1.06%	798 727	27.48%



	производство готовых металлических изделий						
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 912 672	1.21%	4 230 759	1.21%	318 087	8.13%
2.1.2.8.1	<i>производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства</i>	2 211 597	0.68%	1 411 000	0.40%	-800 597	-36.20%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	7 164 104	2.21%	6 969 947	2.00%	-194 157	-2.71%
2.1.2.9.1	<i>производство автомобилей</i>	6 671 744	2.06%	3 000 000	0.86%	-3 671 744	-55.03%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	367 500	0.11%	170 098	0.05%	-197 402	-53.71%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 445 172	1.68%	5 722 090	1.64%	276 918	5.09%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5 425 108	1.67%	5 707 251	1.64%	282 143	5.20%
2.1.5	строительство, из них:	15 572 597	4.81%	13 844 565	3.97%	-1 728 032	-11.10%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	14 030 121	4.33%	12 317 881	3.53%	-1 712 240	-12.20%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	18 466 977	5.70%	18 954 956	5.43%	487 979	2.64%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых	49 401 877	15.25%	54 291 142	15.56%	4 889 265	9.90%



	изделий и предметов личного пользования						
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	64 917 017	20.04%	44 781 577	12.84%	-20 135 440	-31.02%
2.1.9	прочие виды деятельности	32 159 074	9.93%	62 719 673	17.98%	30 560 599	95.03%
2.2	на завершение расчетов	949 104	0.29%	1 373 762	0.39%	424 658	44.74%
3	Физическим лицам	81 673 462	25.21%	96 893 325	27.77%	15 219 863	18.64%

В расчёт включены кредиты резидентам РФ, оцениваемые по амортизационной стоимости, – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Более четверти объема кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные физическим лицам (25.21% на 01.01.2019 и 27.77% на 01.01.2020).

7.1.6.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица № 24
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2020	Сумма на* 01.01.2019	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	0	2 537	(2 537)
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	439 314	(439 314)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	4 629 110	(4 629 110)
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	0	3 652 552	(3 652 552)
Долговые ценные бумаги банков - нерезидентов	0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	1 957 239	(1 957 239)
Долговые ценные бумаги Банка России	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	46 845 718	43 877 072	2 968 646



Резервы на возможные потери	0	(8 283)	8 283
Корректировка резервов на возможные потери	(76 370)	X	(76 370)
ИТОГО:	46 769 348	54 549 541	(7 780 193)

Примечания:

* - По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые данные в отношении финансовых активов, удерживаемых до погашения;

** - сокращения портфеля финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, связан с проведенной реклассификацией ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в рамках перехода с 01.01.2019 на требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

7.1.6.2.1. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица № 25
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15 417 156
<i>в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 13.10.2020 до 13.10.2032)</i>	11 358 745
<i>Ставка купонного дохода варьируется от 6,75% до 9,75% годовых</i>	
<i>в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения 15.07.2021)</i>	4 058 411
<i>Ставка купонного 4,90% годовых</i>	
Долговые ценные бумаги прочих резидентов (номинированные в рублях) (срок погашения с 21.02.2022 до 25.05.2034)	6 793 356
<i>Ставка купонного дохода варьируется от 7,15% до 12,75% годовых</i>	
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	402 382
70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	563 504
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	337 986
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	604 513
64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	297 665
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	630 937
35.3 - Производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха	80 686
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	866 131



Об.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	3 009 552
Долговые обязательства банков – нерезидентов (номинарованные в рублях) (срок погашения 10.01.2023). Ставка купонного дохода 8.00% годовых.	145 155
Долговые обязательства нерезидентов	24 490 051
<i>в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения с 20.07.2021 до 26.09.2029)</i>	3 076 134
<i>Ставка купонного дохода варьируется от 7.90% до 9.35% годовых</i>	
<i>в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения с 09.07.2020 до 13.03.2024)</i>	14 084 798
<i>Ставка купонного дохода варьируется от 3.949% до 7.75% годовых</i>	
<i>в т. ч. номинированные в евро (срок погашения с 17.11.2023 до 22.11.2024)</i>	6 801 076
<i>Ставка купонного дохода варьируется от 2.25% до 5.15% годовых</i>	
<i>в т. ч. номинированные в швейцарских франках (срок погашения 06.03.2023)</i>	528 043
<i>Ставка купонного дохода - 1.45% годовых</i>	
Всего	46 845 717

7.1.6.3. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица № 26
(тыс. руб.)

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	в том числе:				
	без задержки платежей	с задержкой платежей до 30 дней	с задержкой платежей от 31 до 90 дней	с задержкой платежей от 91 до 180 дней	с задержкой платежей свыше 181 дней
528 766 286	517 102 882	2 332 913	2 640 486	618 036	6 071 969

В качестве финансовых активов указана совокупность ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, ценные бумаги и процентные доходы по ним.

Чистые вложения в финансовые активы - финансовые активы за минусом резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П включая суммы корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

7.1.6.4. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Таблица № 27
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Фактически сформированный резерв на 01.01.2019	Фактически сформированный резерв на 01.01.2020	Оценочный резерв на 01.01.2020



1	Резервы на возможные потери, всего, в том числе:	55 537 768	53 095 972	40 353 361
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	50 514 897	48 114 201	36 700 924
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 310 948	3 479 628	3 514 426
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	711 923	1 502 143	138 011
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

7.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

7.1.7.1. 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 01.01.2020 года приведена в Таблице.

Таблица № 28
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Величина обязательств	Нето-позиция (разница справедливой стоимости переданных активов и соответствующих им обязательств)
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	355 638	360 441	328 392	32 049
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	23 123 511	23 246 004	21 449 436	1 796 568
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	13 668 408	13 844 505	12 363 648	1 480 857



Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	550 398	558 354	512 910	45 444
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	25 341 639	25 356 658	23 282 679	2 073 979
ИТОГО	63 039 594	63 365 962	57 937 065	5 428 897

7.1.7.2. Информация о видах сохраненных 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.

7.1.7.3. 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.



7.1.8. Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения обязательств по договорам ISDA/RISDA (кредитная поддержка)

По состоянию на 01.01.2020 объем активов, переданных в качестве кредитной поддержки составляет 2 572 354 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствует такого рода активы.

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

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствует такого рода участие.

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

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету (неттингу).

7.1.12. 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 на балансовом счете 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение 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 производилось 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 – Квартыры
- 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 со 2-ой по 13-ю однородные группы основных средств, модель учета по переоцененной стоимости применяется к 1-й однородной группе основных средств.

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

Основные средства

Таблица № 29
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Стоимость ОС на 01.01.2019	Приобретено в 2019	Выбытие в 2019	Стоимость ОС на 01.01.2020	Накопленная амортизация на 01.01.2020	Амортизация, начисленная за 2019 год
Однородные группы основных средств	17 922 733	542 562	513 396	17 951 899	5 703 575	680 740
Здания	12 914 616	53 620	256 031	12 712 205	2 154 262	235 397
Сооружения	174 731	857	0	175 588	39 924	6 591
Квартиры	0	0	0	0	0	0
Передаточные устройства	21 487	165	1 281	20 371	18 492	1 015
Транспортные средства	200 050	13 211	18 088	195 173	141 346	26 164
Вычислительная техника	1 766 411	209 120	111 611	1 863 920	1 590 479	189 503
Оборудование связи, объекты сигнализации	522 198	85 159	11 385	595 972	377 271	60 466
Измерительные и регулирующие предметы	107 284	9 999	6 698	110 585	91 519	11 716
Силовое оборудование	76 076	56	2	76 130	73 557	2 345
Машины и оборудование	1 294 553	168 771	93 861	1 369 463	947 865	134 995
Инструменты и хозяйственный инвентарь	160 671	1 224	5 099	156 796	134 220	7 544
Мебель	145 271	380	8 926	136 725	134 640	5 004



Прочие ОС	392	0	392	0	0	0
Земельные участки	538 993	0	22	538 971	0	0

Фактором обременения основных средств является договор аренды на недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности, заключенный с контрагентом на разные сроки с государственной регистрацией договоров в ФРС:

Договор аренды от 01.09.2014г., 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. Доп. соглашение № 3 от 28.08.2015 зарегистрировано в ФРС 16.09.2015г. № 78-78/032-78/061/021/2015-286/1, Доп. соглашение № 4 от 16.12.2015 зарегистрировано в ФРС 13.01.2016г. № 78-78/032-78/061/028/2015-462/1, Доп.соглашение № 5 от 21.06.2016 зарегистрировано в ФРС 13.07.2016г. № 78-78/032-78/057/008/2016-350/1, Доп. соглашение № 6 от 01.11.2016 зарегистрировано в ФРС 07.11.2016г. № 78-78/032-78/061/015/2016-284/1, Доп. соглашение № 7 от 06.07.2018 зарегистрировано в ФРС 27.07.2018г. № 78:11:0006009:3012-78/032/2018-1. Размер ограничений составляет 38 285 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составляет 80 044 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 01.01.2020 г. составили 14 515 тыс. руб. Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в течение 2019 г. составили 572 519 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 и предусматривает проведение переоценки не чаще одного раза 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 31.12.2017 г. 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 31.12.2017 г.

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



По состоянию на 31.12.2019 г. Дирекцией сюрвейерских и залоговых операций была проведена проверка основных средств (однородная группа 01 - Здания) на выявление признаков обесценения.

Проверка выполнена начальником Управления залоговых операций Дирекции сюрвейерских и залоговых операций, квалификация которого подтверждена Дипломом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП-I № 932947 от 14.06.2012, выданным Санкт-Петербургским государственным университетом.

По результатам проведенного анализа было составлено «Заключение по результатам проверки (тестирования) объектов недвижимости, принадлежащих ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на обесценение по состоянию на 31.12.2019 г.». Признаков обесценения основных средств (однородная группа 01 - Здания) не выявлено.

7.1.13. 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.

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

Оценка по определению рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 31.12.2019 проводилась в соответствии с Распоряжением первого заместителя председателя



Правления Банка от 31.12.2019 № 12314 и на основании «Заключения об определении рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в банковской деятельности, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», по состоянию на 31.12.2019».

Оценку объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга, проводила Дирекция сюрвейерских и залоговых операций.

Оценка выполнена начальником Управления залоговых операций Дирекции сюрвейерских и залоговых операций, квалификация специалиста подтверждена Дипломом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП-И № 932947 от 14.06.2012, выданным Санкт-Петербургским государственным университетом.

Фактором обременения объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является договор аренды на недвижимость, принадлежащей Банку на правах собственности, заключенный с контрагентом на неопределенный срок договор аренды от 16.12.2019 с ООО «Квадрат». Размер ограничений составляет 18 983 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 № 30
(тыс. руб.)

Виды ВНОД	Здания	Квартиры	Земля	Итого ВНОД	Накопленная амортизация	Справедливая стоимость
Стоимость ВНОД на 01.01.2019г.	480 900	86 000	918 000	1 484 900	0	1 484 900
Приобретено в 2019г.	0	0	0	0	0	0
в том числе: переоценка в 2019г.	0	0	0	0	0	0
Выбытие в 2019г.	260 300	900	4 000	265 200	0	0
в том числе: переоценка в 2019г.	800	900	4 000	5 700	0	0



Стоимость ННОД на 01.01.2020г.	220 600	85 100	914 000	1 219 700	0	1 219 700
--------------------------------------	---------	--------	---------	-----------	---	-----------

В результате проведенной оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 31.12.2019 расходы по оценке составили 5 700 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.

Выбытие объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в течение 2019г. составило 259 500 тыс. руб.

7.1.14. 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 № 31
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Стоимость ОС на 01.01.2019	Приобретено в 2019	Выбытие в 2019	Стоимость ОС на 01.01.2019	Накопленная амортизация на 01.01.2020	Амортизация, начисленная за 2019
Однородные группы нематериальных активов	679 024	71 592	18 343	732 273	471 608	108 043
Исключительное право на ПП	83 705	25 885	0	109 590	46 324	15 457
Научные исследования и разработки	43 265	0	0	43 265	24 216	8 691
Товарный знак	5 385	55	0	5 440	2910	591
Неисключительное право использования ПО - лицензии	546 669	45 652	18 343	573 978	398 158	83 304

В течение 2019г. Банком были приобретены исключительные права на программные продукты (ПП), используемые для осуществления банковской деятельности, на 6 035 тыс. руб., исключительные права на разработку и дизайн страниц сайта Банка на сумму 19 850 тыс. руб. Приобретение лицензий (неисключительное право на использование программных продуктов) составило 45 652 тыс. руб.



Выбытие нематериальных активов в течение отчетного периода составило 18 343 тыс. руб.

Переоценка нематериальных активов по состоянию на 01.01.2020 г. не проводилась.

7.1.15. Информация об операциях аренды.

В течение 2019 года у Банка отсутствовали заключенные договора финансовой аренды (лизинга) (как договоры, где Банк выступает арендатором, так и договоры, где Банк выступает арендодателем).

В течение 2019 года Банком получен доход от операций аренды (в том числе, от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) в размере 137 505 тыс. руб. В течение 2019 года Банком получен расход от операций аренды в размере 598 329 тыс. руб.

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 2020 года, по которым Банк выступает арендатором, приведена в таблице:

Таблица № 32
(тыс. руб.)

Срок договора аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма оплаты за период	19 448	51 252	24 232

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 2020 года, по которым Банк выступает арендодателем, приведена в таблице:

Таблица № 33
(тыс. руб.)

Срок договора аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма оплаты за период	6	0	45 023

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

7.1.15.1.1. 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.

7.1.15.1.2. 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.

7.1.15.2. Общая информация о договорах аренды, по которым Банк выступает арендодателем

По состоянию на 01.01.2020 Банком было заключено договоров аренды (Банк-арендодатель) 89 штук, в т.ч.

- 85 договоров - аренда недвижимости, принадлежащей Банку на праве собственности,
- 4 договора - субаренда помещения, полученного Банком в аренду;

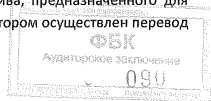
Переход права собственности на помещения, переданные арендатору условиями договоров не предусмотрен. Ежемесячная оплата предусмотрена в 90 % от общего числа договоров, ежеквартальная - 10 %. Расторжение договоров предусмотрено в соответствии со ст. 450 ГК РФ.

7.1.16. 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 Дирекцией сюрвейерских и залоговых операций.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31.12.2019 проводилась в соответствии с Распоряжением первого заместителя председателя Правления от 31.12.2019 № 12314 и на основании «Заключения об определении рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимости – долгосрочных активов, предназначенных для продажи, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», по состоянию на 31.12.2019».

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась Дирекцией сюрвейерских и залоговых операций.

Оценка выполнена начальником Управления залоговых операций Дирекции сюрвейерских и залоговых операций, квалификация специалиста подтверждена Дипломом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП-I № 932947 от 14.06.2012, выданным Санкт-Петербургским государственным университетом.

В результате проведенной оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31.12.2019 расходы по оценке составили 4 227 тыс. руб., доходы по дооценке – 200 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 было долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 117 683 тыс. руб., из них реализовано по заключенным договорам купли-продажи на 117 683 тыс. руб.

7.1.16.1. Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Таблица № 34

(тыс. руб.)

№ п/п	Инвентарный номер	Наименование	назначение и краткая характеристика объекта	Дата выпуска	Дата выбытия	Балансовая стоимость	Вид выбытия
1	1700090	Нежилое здание	пл.488,2 кв.м, по адр.: Калининградская обл., Озерский р-н, г. Озерск, пл. Победы, д.13а	07.07.2017	06.05.2019	1 436	Реализация
2	1700091	земельный участок	пл.373 кв.м, по адр.: Калининградская обл., Озерский р-н, г. Озерск, пл. Победы, д.13а	07.07.2017	06.05.2019	180	Реализация
3	1700127	земельный участок	пл.1800 кв.м, по адр.: МО, Солнечногорский р-н, с.п. Соколовское, д. Лопотово-2, уч. 125	22.12.2004	18.06.2019	1 032	Реализация
4	1700128	земельный участок	пл. 2200 кв.м, по адр.: МО, Солнечногорский р-н, с.п. Соколовское, д. Лопотово-2, уч. 124	23.06.2004	18.06.2019	1 261	Реализация
5	1700129	жилой дом	пл. 727 кв.м, по адр.: МО, Солнечногорский р-н, с.п. Соколовское, д. Лопотово-2, д. 36	01.01.2008	18.06.2019	7 531	Реализация
6	1700136	жилой дом	пл.103,1 кв.м. по адр.: ЛО, Тосненский р-он, г.п.Ульяновка, ул.Черниговская, д.12	18.12.2015	28.01.2019	1370	Реализация
7	1700137	земельный участок	пл. 639 кв. м, по адр.: ЛО, Тосненский р-н, г. п. Ульяновка, ул.Черниговская, д.12	24.02.2015	28.01.2019	414	Реализация
8	1700144	квартира	пл.49,2 кв.м, по адр.: г. СПб, пр. Наставников, д.14, корп.1, кв.51	01.01.1984	04.03.2019	2 585	Реализация



9	1700145	Автомобиль CHEVROLET CRUZE	2014 г. выпуска, рег.зн.Р9540А178, цвет белый	01.01.2014	12.04.2019	402	Реализация
10	1700146	Автомобиль GEELY GC6	Г.м.з. Т601МК178, 2014 года вып., цвет черный	01.01.2014	12.04.2019	176	Реализация
11	1700147	земельный участок	пл. 56872 кв.м., по адр.: Лен. обл., Тосненский р-н, массив "Федоровское", уч.74-1 (Ижорец 1)	17.10.2006	30.12.2019	8 316	Реализация
12	1700148	Автомобиль Peugeot 308	2011 г. выпуска, рег.№Н0480А178, цвет черный	01.01.2011	28.03.2019	184	Реализация
13	1700149	земельный участок	пл. 352623 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, Низинское сельское поселение, дер. Троицкая Гора, квартал 8, уч.3/4	27.05.2004	13.08.2019	81 000	Реализация
14	1700150	Автомобиль KIA SORENTO	2007 г. вып. рег. знак Р571У098, цвет серебристый	01.01.2007	07.06.2019	280	Реализация
15	1700152	А/м VOLVO S40	2011 года выпуска, красный цвет, г. з. н.К003СК178	01.01.2011	06.08.2019	291	Реализация
16	1700153	квартира	квартира, 106,9 кв.м, г. СПб, Шуваловой, ул. Береговая, д.24, кв.139	19.09.2012	16.09.2019	7 860	Реализация
17	1700154	квартира	квартира, 35,9 кв.м, ЛО, Ломоносовский р-н, п. Аннино, ул. Весенняя, д.14, кв.7	08.06.2016	10.10.2019	1 414	Реализация
18	1700155	А/м Mazda CX-7	2011 г.в.,г.зн.Т001АС78, цвет белый	01.01.2011	16.12.2019	535	Реализация
19	1700200	квартира	Квартира, 35,5 кв.м., по адр.: ЛО, Всеволожский р-он, г. Всеволожск, ул. Александровская, д.77, кор.1, кв.51	23.12.2013	24.12.2019	1 416	Реализация

7.1.16.2. Результаты оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на 01.01.2020

Таблица № 35
(тыс. руб.)

№ п/п	Инвентарный номер	Наименование	назначение и краткая характеристика объекта	Дата выпуска	Дата операции	Изменение стоимости (уценка)	Вид выбытия
1	1700070	земельный участок	пл. 6200064 кв. м, кад. № 47:23:1109007:223 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	31.12.2019	5 700	Переоценка (уценка)
2	1700072	земельный участок	пл. 15192 кв.м кад. № 47:23:1109007:207 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	31.12.2019	200	Переоценка (уценка)
3	1700073	земельный участок	пл. 29346 кв.м, кад. № 47:23:1109007:213 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	31.12.2019	600	Переоценка (уценка)
4	1700112	жилой дом	жилой дом, пл. 638,1 кв. м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д. Юкки, Ленинградское ш, уч.70, лит. Е	13.12.2017	31.12.2019	1 200	Переоценка (уценка)



5	1700123	земельный участок	пл. 567/6 кв.м, по адр.: г. Н. Новгород, Канавинский р-н, ул. Коммунистическая, 47 (лит.Б,Б1)	28.02.2018	31.12.2019	10	Переоценка (уценка)
Итого: (уценка)						7 710	
	1700115	земельный участок	пл. 1923 кв.м, по адр.: ЛО, Выборгский р-н, МО "Первомайское СП", пос. Ильичево	11.01.2018	31.12.2019	94	Переоценка (дооценка)
Итого: (дооценка)						94	

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

Структура прочих активов в разрезе валют и их изменение

Таблица № 36
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Остаток на 01.01.2019		Остаток на 01.01.2020		Изменение	
		Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. тыс.ед. в валюте	Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. тыс.ед. в валюте	Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. тыс.ед. в валюте
1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	(188579)	по (643): - 629631, по (840): 3294, по (978): 2671	2284715	по (643): 1853266, по (840): 3516, по (978): 3083	2473294	по (643): 2482896 по (840): 222 по (978): 412
2	Расчеты по брокерским операциям	1301390	по (156)- 927, по (392)- 1104448, по (410)- 227351, по (840)- 8331, по (978)- 42	789480	по (156)- 0, по (392)- 0, по (410)- 229056, по (840)- 12508, по (978)- 42	(511910)	по (156): (927) по (392): (1104448) по (410): 1705 по (840): 4177 по (978): 0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	по (840)- 0	8048	по (840)- 130	8048	по (840): 130
4	Расчеты по отдельным операциям и корректировки	2442352	по (392)- 9, по (643)- 1649226, по (840)- 304, по (978)- 9716	888359	по (392)- 3, по (643)- 49746, по (840)- 5108, по (978)- 7533	(1553993)	по (392): (6) по (643): (1599480) по (840): 4804 по (978): (2183)



5	Активы, переданные в доверительное управление	491660	по (840)-7077	423970	по (840)-6849	(67690)	по (840): (67690)
6	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	5834	по (643)- 5834	5834	по (643)- 5834	0	по (643)- 0
7	Расчеты с дебиторами/кредиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями	1362042	по (643)-1341957, по (826)-36, по (840)-254, по (978)-1	2119547	по (643)-2100362, по (826)-15, по (840)-127, по (978)-137	757505	по (643): 758405 по (826): (21) по (840): (127) по (978): 136
	Итого	5 414 699		6 519 953		1 105 254	

*-Информация по состоянию на 01.01.2019 пересчитана для сопоставимости данных в соответствии с правилами классификации статей публичного баланса, действующими на 01.01.2020

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, без учета резерва на возможные потери на 01.01.2020

Таблица № 37
(тыс. руб.)

№ п/п	Срок	На 01.01.2020
1	До 1 года	5 110 294
2	От 1 до 3 лет	654 587
3	От 3 до 5 лет	753 575
4	Свыше 5 лет	1 497

7.1.18. Информация об остатках средств на счетах Банка:

7.1.18.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Таблица № 38
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2020	Сумма на 01.01.2019	Изменения Увеличение (уменьшение)
312	Кредиты, полученные от Банка России	895 036	777 748	117 288
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	0	0	0
	ИТОГО:	895 036	777 748	117 288

7.1.18.2. Средства кредитных организаций

Таблица № 39
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2020	Сумма на 01.01.2019	Изменения
-------------	--------------------	---------------------	---------------------	-----------



				Увеличение (уменьшение)
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	485 756	542 694	(56 938)
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	22 010 862	24 405 322	(2 394 460)
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	0	400 000	(400 000)
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций (кроме обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг)	133 802 030	121 063 914	12 738 116
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	444 298	1 225 939	(781 641)
47426	Обязательства по уплате процентов*	54 405	X	54 405
	ИТОГО:	156 797 351	147 637 869	9 159 482

Примечание:

* - По состоянию на 01.01.2019 данные позиции не входили в расчет статьи "Средства кредитных организаций" публикуемого баланса.

У Банка отсутствуют полученные субординированные кредиты от кредитных организаций.

Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг составляют 311 829 тыс. рублей.

7.1.18.3. Средства на счетах клиентов

Таблица № 40
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2020	Удельный вес на 01.01.2020, %	Сумма на 01.01.2019	Удельный вес на 01.01.2019, %
Средства на счетах юридических лиц	76 067 670	18,4	68 574 465	16,6
Срочные депозиты юридических лиц	78 455 870	19,0	80 890 033	19,6



Прочие привлеченные средства юридических лиц	929 872	0,2	8 874 042	2,2
Итого обязательств перед юридическими лицами	155 453 412	37,6	158 338 540	38,4
Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	68 187 657	16,5	52 727 211	12,8
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	173 424 332	42,0	182 433 091	44,2
Итого обязательств перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	241 611 989	58,5	235 160 302	57,0
Средства в расчетах	12 545 213	3,0	18 998 388	4,6
Обязательства по уплате процентов*	3 150 828	0,9	X	X
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств*	0	0,0	X	X
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам*	0	0,0	X	X
ВСЕГО:	412 761 442	100	412 497 230	100

Примечание:

* - По состоянию на 01.01.2019 данные позиции не входили в расчет статьи публикуемого баланса "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями".

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



Таблица № 41
 (тыс. руб.)

Сектор экономики	ОКВЭД	Расчетные/текущие счета	депозиты	прочие привлеченные средства	Всего
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	64,65 66	4 214 753	7 344 964	14	11 559 730
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	45,46 47	16 768 783	9 395 561	25	26 164 369
СТРОИТЕЛЬСТВО	41,42 43	13 147 787	12 637 840	10	25 785 637
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	68	7 956 502	15 065 065	19	23 021 586
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	7 812 510	9 483 309	16	17 295 836
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	69,70 71,72 73,74 75	7 008 905	16 952 340	7	23 961 252
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	49,50 51,52 53	6 911 642	1 558 848		8 470 489
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	84	42 090	2 600		44 690



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	58,59 60,61 62,63	4 794 328	2 025 034	2	6 819 364
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	77,78 79,80 81,82	2 591 701	1 033 575	0	3 625 276
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	36,37 38,39	1 054 311	1 116 596	358 956	2 529 862
ОБРАЗОВАНИЕ	85	2 373 432	488 040	0	2 861 473
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	55,56	629 282	575 505	0	1 204 787
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	94,95 96	941 876	447 458	0	1 389 334
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	05,06 07,08 09	211 397	3 100	0	214 497
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	01,02 03	467 700	75 143	0	542 843
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	90,91 92,93	707 522	448 007	0	1 155 529
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86,87 88	644 390	419 768	0	1 064 159
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	35	427 088	154 890	0	581 978
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭКСТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОРГАНОВ	99	69 114	0	0	69 114



прочие		384 832	30 095	2	414 129
--------	--	---------	--------	---	---------

7.1.19. Информацию о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

По состоянию на 01.01.2020 Банком получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Банку были переданы облигации федерального займа со справедливой стоимостью на 01 января 2020 года 16 101 236 тыс. руб.

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

Таблица № 42
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2020	Сумма на 01.01.2019	Изменения увеличение (уменьшение)
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	7 394 070	2 936 821	4 457 249
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	311 829	12 116 373	(11 804 544)
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	0	68 375	(68 375)
ИТОГО:	7 705 899	15 121 569	(7 415 670)

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

Выпущенные долговые обязательства

Таблица № 43
(тыс. руб.)

Наименование счета	Сумма на 01.01.2020	Сумма на 01.01.2019	Изменения увеличение (уменьшение)
Выпущенные облигации	0	0	0
Выпущенные векселя	7 107 149	8 811 777	(1 704 628)



Обязательства по процентам и купонам*	124 083	X	124 083
Корректировки, изменяющие стоимость выпущенных ценных бумаг*	866	X	866
ИТОГО:	7 232 098	8 811 777	(1 579 679)

Примечание:

* - По состоянию на 01.01.2019 данные позиции не входили в расчет статьи публикуемого баланса "Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости".

Векселя

Векселя в рублях

Таблица № 44

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2019 г. г.	810	5,8 - 11,65	свыше года	389 985
Дисконтный	2017, 2018 г. г.	810		свыше года	659 451
Беспроцентный	2016 г. г.	810		свыше года	2 026
Итого	X	X	X	X	1 051 462

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2019 г. г.	810	3,0 - 10,50	до года	1 423 042
Дисконтный	2015 - 2019 г. г.	810		до года	467 547
Беспроцентный	2015 - 2018 г. г.	810		до года	350 332
Итого	X	X	X	X	2 240 921

Векселя в долларах США

Таблица № 45

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2018-2019 г. г.	840	0,01-5,13	до года	3 346 335
Итого	X	X	X	X	3 346 335

Векселя в ЕВРО



Таблица № 46

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2019 г.	978	0,90	свыше года	3 718
Итого	X	X	X	X	3 718

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2018 - 2019 г. г.	978	0,01 – 1,15	до года	362 918
Беспроцентный	2011 г., 2019 г. г.	978		до года	226 744
Итого	X	X	X	X	589 662

7.1.2.2. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**Структура прочих обязательств в разрезе валют и их изменение**Таблица № 47
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Остаток на 01.01.2019		Остаток на 01.01.2020		Изменение	
		Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. в тыс.ед. в валюте	Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. в тыс.ед. в валюте	Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. в тыс.ед. валюте
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	6625	по (643)- 6625	6625	по (643): (6625)
2	Расчеты по отдельным операциям	438929	по (643)-324707, по (826)-43, по (840)-238, по (978)-872, по (985)-0	133679	по (643)-112896, по (826)-2, по (840)-197, по (978)-121, по (985)-1	(305250)	по (643): (211811) по (826): (41) по (840): (41) по (978): (751) по (985): 1
3	Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	246868	по (643)- 243101, по (840)-9, по (978)-47	246868	по (643): 243101, по (840): 9, по (978): 47
4	Расчеты с дебиторами/кредиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями	1109325	по (643)-1109325	1740112	по (643)-1740112	630787	по (643): 630787



5	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2	по (643)-2	2	по (643)-2	0	по (643): 0
	Итого	1 548 256		2 127 287		579 031	

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2020

Таблица № 48
(тыс. руб.)

№ п/п	Срок	На 01.01.2020
1	До 1 года	1907167
2	От 1 до 3 лет	219742
3	От 3 до 5 лет	-
4	Свыше 5 лет	377

7.1.23. Информация о резервах - оценочных обязательствах и условных обязательствах

По состоянию на 01.01.2020 Банк не имел существенных резервов – оценочных обязательств.

По состоянию на 01.01.2020 у Банка имеются условные обязательства кредитного характера в размере 47 133 159 тыс. руб. (из них неиспользованных лимитов по кредитным линиям 45 685 278 тыс. руб. и неиспользованных лимитов по овердрафтам 1 447 881 тыс. руб.) и некредитного характера в размере 133 108 тыс. руб. (иск о взыскании по банковской гарантии).

7.1.24. По состоянию на 01.01.2020 отсутствуют не исполненные Банком обязательства.

7.1.25. 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 01.01.2020):

Акции обыкновенные – 23 999 768 шт.

Акции привилегированные – 0 шт.

По состоянию на 01 января 2020 года руководством Банка контролируется 50.58% обыкновенных акций Банка, в том числе: 24.95% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В., 25.63% 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» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., конечным собственником компании «CARISTAS LIMITED, является Реутов В.Г.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 4,61% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Grup; 4,83% обыкновенных акций принадлежит Европейскому Банку Реконструкции и Развития (ЕБРР); 4,80% обыкновенных акций составляют собственные размещенные акции, приобретенные Банком (казначейские акции), остальные 35,18% 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 (с учетом СПОД) за 2019 год Банком получен доход в сумме 734 036 650 тысяч рублей. Основными источниками доходов являются.

Таблица № 49
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	33 716 883
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	4 155 410
3	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	7 917 640
4	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, и корректировки, увеличивающие процентные доходы	61 818 757
5	Комиссионные доходы (в том числе, относимые к процентным доходам)	9 610 031
6	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	93 270 777
7	Доходы от операций с ценными бумагами	2 038 214

8	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	380 658 917
9	Доходы от производных финансовых инструментов	88 271 787
10	Доходы от операций с недвижимостью	151 358
11	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	51 234 097
12	Прочие доходы	1 189 779
13	Всего доходов	734 033 650

Расходы Банка за 2019 год (с учетом СПОД) составили 729 990 604 тысяч рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

Таблица № 50
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	22 912 223
2	Расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты	82 517 589
3	Комиссионные расходы (в том числе, относимые к процентным расходам)	1 957 105
4	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	386 411 211
5	Расходы по операциям с ценными бумагами	2 396 673
6	Расходы по операциям с недвижимостью, основными средствами и нематериальными активами	1 535 127
7	Расходы по формированию резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	54 713 440
8	Корректировки и премии, уменьшающие процентные доходы; корректировки, увеличивающие процентные расходы	67 367 921
9	Расходы по производным финансовым инструментам	92 533 473
10	Расходы на содержание персонала	5 093 757
11	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 196 677
12	Административно - управленческие расходы	6 598 381
13	Расходы от переоценки обязательств и требований	164 996
14	Прочие расходы	1 779 401
15	Итого расходов	727 177 974
16	Прибыль до налогообложения	6 855 676
17	Налоги и сборы, относимые на расходы	262 352
18	Текущий налог на прибыль	2 812 630



19	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 969 748
20	Прибыль после налогообложения	5 750 442

7.2.2. За 2019 год Банком была получен финансовый результат:

- убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 4 941 809 тыс. рублей (основные факторы финансового результата – убытки по процентным сделкам IRS и отрицательная переоценка валютных производных финансовых инструментов);

- чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 134 022 тыс. рублей; в составе прочего совокупного дохода отражен чистый доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 521 212 тыс. рублей (в том числе убыток 156 539 тыс. рублей от переноса изменения справедливой стоимости финансовых активов из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытков)).

7.2.3. Наиболее крупными статьями полученного комиссионного вознаграждения являются доходы, полученные от взимания комиссий за расчетно-кассовое обслуживание (2 344 483 тыс. руб.) и от взимания комиссий за переводы денежных средств (4 128 768 тыс. руб.)

7.2.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков (с учетом СПОД)

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2020 года

Таблица № 51
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	93 270 777	82 517 589	10 753 188
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.11 ф. 0409807)	380 658 917	386 411 211	(5 752 294)
Итого	473 929 694	468 928 800	5 000 894

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2019 года

Таблица № 52
(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)

7.2.5. Информация об основных компонентах расхода по налогам (с учетом СПОД)

Таблица № 53
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2020г	Сумма на 01.01.2019г	Изменение
Налог на добавленную стоимость	165 858	193 914	(28 056)
Налог на имущество	76 797	110 251	(33 454)
Земельный налог	12 174	15 959	(3 785)
Транспортный налог	927	922	5
Плата за загрязнение окружающей среды	55	62	(7)
Госпошлина	6 052	12 354	(6 302)
Итого стр. 48413	261 863	333 462	(71 599)
Расходы по налогу на прибыль	2 812 630	731 994	2 080 636
Итого	3 074 493	1 065 456	2 009 037

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

Таблица № 54
(тыс. руб.)

Прибыль до налогообложения (за вычетом налогов и сборов, относимых на расходы)	6 593 323
Налог по ставке 20 %	1 318 665



Налоговый эффект от расходов, не принимаемых к вычету в налоговых целях	64 992
Эффект, связанный с более низкими ставками налога	(172 678)
Налоговое влияние временных разниц	1 601 661
Эффект от применения льготной ставки	-
Расходы по налогу на прибыль	2 812 630

7.2.7. 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.

7.2.8. 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.

7.2.9. Сумма и характер расходов на вознаграждение работников.

Таблица № 55
(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	4 977 707
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	61 807
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	45 199
подготовка и переподготовка кадров	9 044
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в	1 187 117



течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	9 560
ИТОГО	6 290 434

7.2.10. Финансовый результат от выбытия основных средств

В течение 2019 года от выбытия основных средств Банком были получены расходы в размере 19 953 тыс. рублей, доходы в размере 13 520 тыс. рублей.

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

Собственный капитал Банка на 01.01.2020 года составил 81 764 397 тыс. рублей, что на 10,5% выше его значения на 01.01.2019.

Инструменты капитала и их изменение за 2019 год.

Таблица № 56
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента на 01.01.2020	Стоимость инструмента на 01.01.2019	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:	39 971 235	30 202 423	9 768 812
2.1	прошлых лет	29 942 811	25 511 902	4 430 909
2.2	отчетного года	10 028 424	4 690 521	5 337 903
3	Резервный фонд	55 981	55 981	0
Источники базового капитала, итог		64 928 539	55 159 727	9 768 812
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
1	Нематериальные активы	332 897	315 548	17 349
2	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	143	107	36
3	Вложения в собственные акции (доли)	1 301 987	659 991	641 996



4	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого		1 635 027	975 646	659 381
Базовый капитал, итого		63 293 512	54 184 081	9 109 431
Источники добавочного капитала, итого		0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1	нематериальные активы	0	0	0
2	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0	0
3	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого		0	0	0
Добавочный капитал, итого		0	0	0
Основной капитал, итого		63 293 512	54 184 081	9 109 431
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	14 594 500	15 457 887	(863 387)
4	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	3 869 455	4 342 597	(473 142)
5	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего	6 030	8 040	(2 010)
6	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	900	1 200	(300)
Источники дополнительного капитала, итого		18 470 885	19 809 724	(1 338 839)
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	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого		0	0	0
Дополнительный капитал, итого		18 470 885	19 809 724	(1 338 839)
Собственные средства (капитал), итого		81 764 397	73 993 805	7 770 592

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 5 692 598 тыс. руб. (главным образом, за счет части нераспределенной прибыли, входящей в инструменты капитала, в размере 5 750 442 тыс. руб.); прочий совокупный доход в составе общего совокупного дохода составил -57 844 тыс. руб. (407 702 тыс. руб. за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив) и -473 142 тыс. руб. за счет переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство).

7.4. 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 № 57
(тыс. руб.)

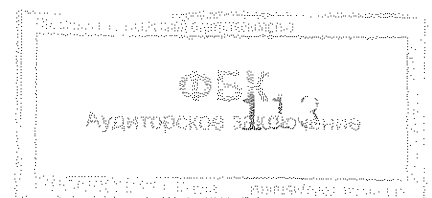
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС / ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ				Изменение за отчетный год	Значения корректирующих операций
Номер строки	Наименования статей	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Номер строки	Наименования статей	на 01.01.2020	на 01.01.2019		
1	Чистые 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:	19 278 326					19 954 410	-676 084



1.1.1	проценты полученные	40 131 612	1	Процентные доходы, всего, в том числе:	46 016 105		46 016 105	-5 884 493
1.1.2	проценты уплаченные	-22 771 674	2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-23 014 824		-23 014 824	243 150
1.1.3	комиссии полученные	8 806 822	14	Комиссионные доходы	8 837 266		8 837 266	-30 444
1.1.4	комиссии уплаченные	-1 826 617	15	Комиссионные расходы	-1 827 735		-1 827 735	1 118
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	232 541	6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 941 809		-4 807 787	5 040 328
			7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
			8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 022			
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	295	9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	295		295	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 743 337	10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 753 188		10 753 188	-9 851
1.1.8	прочие операционные доходы	1 202 310	12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0		1 336 927	-134 617
			13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	40 041			
			19	Прочие операционные доходы	1 296 886			
1.1.9	операционные расходы	-14 123 942	21	Операционные расходы	-16 233 791		-16 233 791	2 109 849
1.1.1	расход (возмещение) по налогам	-3 116 358	23	Возмещение (расход) по налогам	-1 105 234		-1 105 234	-2 011 124
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5 211 755		БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			-12 719 166	7 507 411
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-180 541	2.1	Обязательные резервы	3 885 964	3 705 423	-180 541	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	31 021 243	4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 043 824	88 100 309	33 056 485	-2 035 242



	через прибыль или убыток							
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-45 122 679	5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	482 919 964	436 786 081	-46 133 883	1 011 204
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-869 118	9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 079 415	7 144	1 365 956	-2 235 074
			10	Отложенный налоговый актив	143	1 758 677		
			13	Прочие активы	6 519 953	7 199 646		
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	117 288	15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	895 036	777 748	117 288	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	14 507 851	16.1	Средства кредитных организаций	156 797 351	147 637 869	9 159 482	5 348 369
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 138 601	16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	412 761 442	412 497 230	264 212	11 874 389
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 785 087	17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 705 899	15 121 569	-7 415 670	-4 369 417
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1 673 450	18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7 232 098	8 811 777	-1 579 679	-93 771
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3 365 863	19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 092 030	7 076	-1 372 816	-1 993 047
			20	Отложенное налоговое обязательство	1 462 422	1 146 766		
			21	Прочие обязательства	2 127 287	4 900 713		
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	14 066 571					7 235 244	6 831 327
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности							
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-10 747 521	6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 064 417	3 627 291	-6 621 351	-4 126 170
			8	Инвестиции во дочерние и зависимые организации	9 099 756	6 915 531		



2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 167 760			x	x	x	32 167 760
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-42 971 186	7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности)	46 769 348	54 549 541	7 780 193	-50 751 379
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	21 855 243			x	x	x	21 855 243
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 024 275	11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 741 900	14 389 853	652 590	-1 676 865
			12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	333 181	337 818		
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	667 059						667 059
2.7	Дивиденды полученные	0						
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-52 920					1 811 432	-1 864 352
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	-641 996	641 996
			25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1 301 987	659 991		
			26	Эмиссионный доход	24 404 770	24 404 770		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-641 996						-641 996
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0						0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1 806 423						-1 806 423
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2 448 419					-641 996	-1 806 423
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4 940 951	11(ф.807)	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 752 294		-5 752 294	811 343
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6 624 281					2 652 386	3 971 895
5.1		34 146 638	1	Денежные средства	7 182 432		34 146 638	



	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 (без ст.2.1)	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 566 270			
			3	Средства в кредитных организациях	16 397 936			
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	40 770 919	1	Денежные средства	7 902 615		40 770 919	
			2 (без ст.2.1)	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 362 596			
			3	Средства в кредитных организациях	15 505 708			

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в течении 2019 года, Банком не проводилось.

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 раскрыта 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» (публикуемая форма).

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), за исключением активов, размещенных в Банке России.

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики 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.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответствующем ожидаемым потерям по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и информации в иных внешних сервисах, предоставляющих информацию о поведении заемщика и принятие во внимание этой информации при анализе кредитной заявки и принятии решения о заключении кредитной сделки;
- скоринговая оценка кредитных заявок физических лиц, основанная на статистических моделях оценки уровня риска;
- расчет внутреннего кредитного рейтинга заемщиков – юридических лиц, основанного на статистических моделях оценки уровня риска;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск, – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики 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 Группой по кредитным операциям.

Уровни градации кредитного риска.

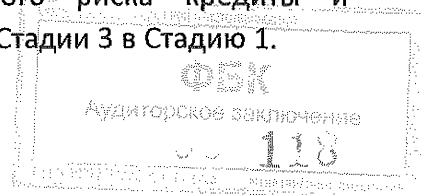


Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев;
- Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора;
- Стадия 3. Обесцененные финансовые инструменты. По обесцененным финансовым инструментам корпоративных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются индивидуально на основе ожидаемых денежных потоков от взыскания задолженности. По обесцененным финансовым инструментам частных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых денежных потоков по историческим значениям потерь при дефолте в зависимости от срока просрочки.

Выявление признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения по кредитам и обязательствам кредитного характера осуществляется на каждую отчетную дату:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 3 в Стадию 2. Период, в течение которого при отсутствии ранее имевшихся признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера относятся к Стадии 2 (период выздоровления), составляет 90 дней. После истечения периода выздоровления и отсутствия признаков значительного повышения кредитного риска кредиты переводятся в Стадию 1;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1.



По кредитам, обесцененным при первоначальном признании, резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

Значительное повышение кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на срок от 31 до 90 дней;
- значительное снижение внешнего или внутреннего рейтинга корпоративного заемщика с момента первоначального признания финансового инструмента;
- пролонгация срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- для частных заемщиков – наличие в течение последних 90 дней (периода выздоровления) просроченной задолженности сроком 90 и более дней, погашенной на текущий момент;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа от 6 до 30 дней.

Признаком обесценения является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на 90 и более дней;
- банкротство или ликвидация заемщика;
- снижение процентной ставки до уровня значительно ниже рыночного, проведенное в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа на 30 и более дней.

Дефолт. Факт признания финансового актива обесцененным.

Причины отличия объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Банк выделяет четыре ключевые причины отличия величины сформированного резерва на возможные потери и величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю:

1. Различия между нормативно закрепленными требованиями к оценке категории качества ссуды, влияющей на величину резерва на возможные потери, и факторами, влияющими на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.



2. Различия между нормативно закрепленными принципами разделения кредитов по категориям качества и их влияния на величину резерва на возможные потери и принципами разделения кредитов на стадии обесценения и их влияния на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3. Различия между основаниями для учета обеспечения, нормативно закрепленными в целях расчета резерва на возможные потери, и основаниями, используемыми в целях расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4. Классификация в соответствии с МСФО части кредитов в категорию кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО-9 по состоянию на 01 января 2020 года:

Таблица № 58
(тыс. руб.)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	89 351 083	71 898	-	-	89 422 981
Низкий кредитный риск	95 720 370	2 671 463	-	-	98 391 833
Средний кредитный риск	33 399 560	20 556 430	-	-	53 955 990
Высокий кредитный риск	-	10 562 100	-	-	10 562 100
Дефолтные кредиты	-	-	23 641 556	-	23 641 556
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	218 471 013	33 861 891	23 641 556	-	275 974 460
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 536 235)	(3 766 345)	(16 982 612)	-	(23 285 192)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	215 934 778	30 095 546	6 658 944	-	252 689 268
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	88 903 717	1 672 537	644 027	-	91 220 281
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 369 877	395 330	27 161	-	1 792 368
- на срок от 31 до 90 дней	-	616 375	25 013	-	641 388
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 266 346	-	3 266 346



Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	90 273 594	2 684 242	3 962 547	-	96 920 383
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(799 304)	(483 182)	(2 584 534)	-	(3 867 020)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	89 474 290	2 201 060	1 378 013	-	93 053 363
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	305 409 068	32 296 606	8 036 957	-	345 742 631

По состоянию на 01 января 2020 года кредитный портфель, попадающий под действие МСФО (IFRS) 9, разделен по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

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

По состоянию на 01 января 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 6 628 473 тысячу рублей, а балансовая стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов, составила 17 677 450 тысячу рублей.

В таблице ниже представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных розничным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.



Таблица № 59
(тыс. руб.)

2019 год	
	Валовая балансовая стоимость
Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам	
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)	
< 50%	682 017
51-70%	821 974
> 70%	2 458 556
Итого	3 962 547

По состоянию на 01 января 2020 года потребительские кредиты с LTV > 70% в размере 1 905 975 тысяч рублей включают кредиты в сумме 1 592 155 тысячи рублей без обеспечения.

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

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.

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 на чувствительности к риск-факторам фондового рынка;
- 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 показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
- 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 долевыми ценными бумагами остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Основной объем операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. На 1 января 2020 года облигации составляют 97% портфеля ценных бумаг Банка (портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и через прочий совокупный доход, и инвестиционного портфеля). При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества. Доля облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, составляет 83%.

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 на чувствительности к риск-факторам валютного и денежного рынка;
- лимиты открытых валютных позиций;
- лимиты срочных валютных позиций;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
- VaR-лимиты;
- лимит «стоп-лосс» на операции на валютном рынке и рынке процентных деривативов.

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 на чувствительности к риск-факторам товарного рынка;
 - лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в отдельные виды базовых активов, на вложения в базовые активы определенной спецификации;
 - лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
 - 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

Величина процентного риска рассчитывается Банком в порядке, установленном внутренними документами, на постоянной основе. Текущее управление процентными гэпами, осуществляется в Банке Дирекцией Казначейство в части коммерческого баланса и Дирекцией операций на финансовых рынках в части торгового баланса; управление процентным риском Банка в целом осуществляется Дирекцией банковских рисков, в соответствии с Порядком управления процентным риском. Анализ подверженности Банка процентному риску производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки процентного риска 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. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентным риском 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 базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;

- Введение ограничений на операции, увеличивающие процентный риск;
- Операции на финансовых рынках, направленные на снижение процентного риска;
- Снижение процентного риска за счет операций с клиентами и/или кредитными требованиями к клиентам;
- Пересмотр процентных ставок по действующим договорам, предоставляющим Банку право на изменение процентных ставок в одностороннем порядке;
- Взаимодействие с государственными органами и Центральным банком Российской Федерации с целью осуществления операций, обеспечивающих снижение процентного риска;
- Меры, направленные на увеличение капитала Банка;
- Информационные мероприятия.

Операционный риск

Управление операционным риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска.

В целях минимизации операционного риска устанавливаются лимиты потерь от реализации событий операционного риска по направлению деятельности «Операции на финансовых рынках».

В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан ряд мероприятий.



Сформированы резервные площадки Банка, на которых оборудованы резервные рабочие места для обеспечения непрерывности критичных бизнес-процессов.

Риск ликвидности

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

8.2. Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

Банк существенно сократил подверженность рыночному риску, выраженную в виде заполнения показателя VaR – возможного изменения справедливой стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Заполнение агрегированного лимита снизилось с 809 млн руб до 361 млн руб.

С 01.07.2019 введен в действие Порядок управления рыночным риском в ПАО «Банк «Санкт-Петербург». С 01.07.2019 VaR-лимиты устанавливаются не по типам финансовых инструментов, а в разрезе подразделений, принимающих на себя рыночный риск. Также в целях контроля рисков введены понятия «Торгового портфеля» и «Банковского портфеля», и установлены лимиты на базисный риск.

8.3. Информация о размере риска, которому подвержен Банк

Таблица № 60
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020
1	2	3
1	Кредитный риск при применении стандартизированного подхода (за исключением кредитного риска контрагента), в том числе:	464 197 794
1.1	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	65 094 522
2	Кредитный риск контрагента, в том числе:	6 558 699
2.1	Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 942 687



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	15 066 664
5	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0
6	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	172 885
7	Риск секьюритизации при применении стандартизированного подхода (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля)	1 061 299
8	Рыночный риск при применении стандартизированного подхода, всего, в том числе:	22 558 583
8.1	процентный риск, всего, в том числе:	1 247 636
8.2	фондовый риск, всего, в том числе:	118 092
8.3	валютный риск, всего, в том числе:	326 245
8.4	товарный риск, всего, в том числе:	112 714
9	Операционный риск, при применении базового индикативного подхода (OP * 12,5), всего,	58 628 013
9.1	Операционный риск (OP), всего, в том числе:	4 690 241
9.1.1.	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 804 812
9.1.1.1	чистые процентные доходы	62 928 292
9.1.1.2	чистые непроцентные доходы	30 876 520
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%	397 313
11	Итого (сумма строк 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	568 641 250

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.

Лимиты, установленные на 01.01.2020 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	13 437 528	14 606 366	Лимит не установлен	
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	268 383 136/ 296 693 502	1 723 289	Лимит не установлен	
Незавершенные сделки с ценными бумагами	24 737 541	1 536 951	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	131 245 000
Облигации кредитных организаций - резидентов	23 246 070	1 529 072	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	156 900 000
Облигации прочих резидентов	13 915 188	1 080 976	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	111 115 000
Акции обыкновенные, не входящие в торговый портфель	809 431	809 409	Лимит не установлен	
Контракты Credit Default Swap	3 095 285	153 891	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на финансовый инструмент, на величину справедливой стоимости ПФИ; на номинал инструмента	26 000 000
Форвардные контракты на акции, адр/гдр на данные акции, фьючерсы на акции, фьючерсы на индексы фонда, опционы на фьючерсные контракты на акции и индексы фонда, бирж., опционы на акции и индексы бирж	23 348 172/ 25 214 650	96 866	Лимит не установлен	
облигации банков-нерезидентов	1 510 005	90 869	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	1 000 000

Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	32 632 381	18 022	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	44 738	8 869	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на субъект Российской Федерации, на вложения в ценные бумаги; на остаток	11 350 000
Фьючерсы на товары, опционы на товары и на фьючерсы на товары, товарные свопы	411 555 /1 011 022	0	Лимит не установлен	

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. В 2019 году Банк изменил подход к ограничению показателя VaR: VaR-лимиты устанавливаются не по типам финансовых инструментов, а в разрезе подразделений, принимающих на себя рыночный риск. VaR по видам риска оценивается справочно, и не используется для ограничения позиции.

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) представляет собой расчет оценки потенциальных потерь (влияние на прибыль/убыток и капитал), которые могут возникнуть по рисковому 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 2020 года и на 1 января 2019:

Таблица № 62
(млн. руб.)

Подразделение	1 января 2020	1 января 2019
управление алгоритмической торговли	70	27
управление денежного и валютного рынков	374	188
диск облигаций в рублях	119	743
диск еврооблигаций	23	89
управление клиентского обслуживания	4	107
агрегированный VaR	361	809

Таблица № 63
(млн. руб.)

Тип финансовых инструментов	1 января 2020	1 января 2019
акции	23	10
облигации	115	711
еврооблигации	6	91
валюта и процентные деривативы	379	180
товары	44	4
агрегированный VaR	361	809

Приведенные показатели VaR рассчитаны по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и через прочий совокупный доход, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов (в том числе на инструменты товарного рынка).

Методы и допущения, используемые для оценки показателя VaR, в 2019 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 2020 года:



Таблица № 64
(тыс. руб.)

	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной 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	(668 123)	705 010	941 310	
Евро	732 063	(718 488)	2 283 560	
Прочие	X	X	48 086	(87 826)
Балансирующая позиция в российских рублях				(3 185 129)
Итого			3 272 955	(3 272 955)

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

 Таблица № 65
(тыс. руб.)

	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной 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			776 826	
Итого			2 314 907	(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 2019 года и 01 января 2020 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 № 66
(тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01 января 2020 года	На 01 января 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	75 305	(140 163)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(75 305)	140 163
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	182 685	117 180
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(182 685)	(117 180)

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного влияния на прибыль или убыток банка. В условиях повышенной волатильности курса рубля в течение 2019 года изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

Анализ чувствительности стоимости торговых долговых ценных бумаг (портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток) 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 2019 года и 01 января 2020:

Таблица № 67
(тыс. руб.)

<i>Валюта</i>	На 01 января 2020 года	На 01 января 2019 года
Доллар США	(99)	157
Швейцарский франк	-	(1 151)
Евро	-	(540)
Российский рубль	(1 354)	2 878
Итого	(1 452)	1 344



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 гэттами.

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 01 января 2020 года и 01 января 2019 года, может быть представлен следующим образом.

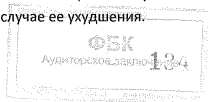
Таблица № 68
(тыс. руб.)

	2019	2018
Рубли		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(894 732)	(1 076 747)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	890 628	1 088 392
Доллары США безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	400 953	255 588
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(401 133)	(255 852)
Доллары США маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	430 229	82 109
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(427 356)	(70 340)
Евро безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(509 867)	(179 357)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	484 659	178 447
Евро маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(255 466)	36 211
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	230 258	(37 122)
Все валюты и компоненты процентной ставки		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(861 808)	(979 471)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	833 842	995 959

Кроме указанных выше показателей Банк 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 Банка. 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 по управлению рисками 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), Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАиП), Правление Банка Наблюдательный совет Банка и комитет управления рисками наблюдательного совета.

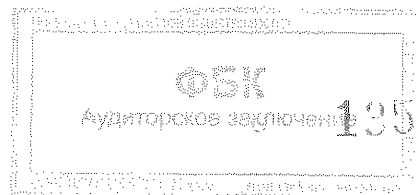
Казначейство осуществляет текущее управление ликвидностью, в том числе регулирование объема и структуры резервов ликвидности, ежедневный мониторинг текущих обязательств и управление платежной позицией. Также Казначейство разрабатывает методики управления риском ликвидности, формирует аналитическую отчетность 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 ежемесячную (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 2020 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет 71,6 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

По состоянию на 01.01.2020 г. свободный от обременений портфель ценных бумаг Банка составлял 69 млрд. руб., в т.ч. 32 млрд. КОБР, 16 млрд. руб. ОФЗ, полученных от ГК «АСВ» и находящихся за балансом.

Объем размещенных в Банк России депозитов по состоянию на 01.01.2020 составил 2 млрд. руб.

Банк имел возможность привлечь кредиты Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов, в общей сумме до 2 млрд. руб.

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

- Необеспеченные лимиты на краткосрочном межбанковском рынке - 74 млрд. (из 96 млрд. руб.)

- свободные лимиты на привлечение средств федерального и региональных бюджетов – 21,8 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 01.01.2020 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 2020 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

Таблица № 69
(тыс. руб.)

(в 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	-44 279 815	-3 045 154	-3 490 488	-14 838 591	5 051 383	0
Коэффициенты ликвидности	85%	99%	99%	96%	101%	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 2020 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности был избыточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности оптимистичный.

В качестве основных мер для управления ликвидностью руководство Банка 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 Банка 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 01.01.2020 г. составил 1 256 635 975 тыс. рублей, при этом совокупный объем кредитного риска составил 471 626 198 тыс. рублей.

Таблица № 70
(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:	656 936 733	403 719 284
Кредитный портфель, в том числе сделки РЕПО, МБК	522 993 937	366 872 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), в том числе переданные без прекращения признания	11 310 186	656 070



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданные без прекращения признания	8 063 888	3 191 573
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в том числе переданные без прекращения признания	46 845 718	828 702
Дебиторская и прочая задолженность	67 723 004	32 170 088
Финансовые активы, отраженные на внебалансовых счетах, всего, в том числе:	599 699 242	67 906 914
Условные обязательства кредитного характера	125 083 437	65 094 522
Производные финансовые инструменты	474 615 805	2 812 392

Полученное в залог обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

 Таблица № 71
(тыс. руб.)

	на 01.01.2019	на 01.01.2020	удельный вес в общем объеме, %	
			на 01.01.2019	на 01.01.2020
Обеспечение I категории качества	23 406 959.76	19 879 926.11	10.16	7.63
Обеспечение II категории качества	206 946 351.62	240 619 130.33	89.84	92.37
Всего	230 353 311.38	260 499 056.44	100.00	100.00

Общая величина обеспечения I и II категории качества увеличилась на 13.09 % (с 230 353 311,38 тыс.руб. до 260 499 056,44 тыс.руб.). При этом удельный вес обеспечения II категории качества в общем объеме полученного обеспечения увеличился на 2.53 % (с 89.84% до 92.37%).

Влияние полученного обеспечения на сформированные резервы

 Таблица № 72
(тыс. руб.)

	Величина вложений	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение величины резерва за счет корректировки на обеспечение, %
на 01.01.2019	618 799 530	72 550 124	54 825 845	-24.43%
на 01.01.2020	623 918 867	66 756 036	51 593 827	-22.71%

Информация о категориях качества финансовых активовТаблица № 73
(тыс. руб.)

	Кредитные требования					
	всего	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
на 01/01/2019	489 052 306	233 608 344	132 446 798	67 668 290	18 504 459	36 824 415
на 01/01/2020	516 637 857	250 285 530	173 159 753	48 285 735	11 500 168	33 406 671
динамика, тыс.руб.	27 585 551	16 677 186	40 712 955	-19 382 555	-7 004 291	-3 417 744
динамика, %	5.64%	7.14%	30.74%	-28.64%	-37.85%	-9.28%

Просроченная, но не обесцененная задолженностьТаблица № 74
(тыс. руб.)

	сумма	срок просроченной задолженности	категория качества
на 01.01.2019	268 449	до 30 дней	1
на 01.01.2020	496 373	до 30 дней	1

Под не обесцененной понимается ссудная и приравненная к ней задолженность 1 категории качества. Объем просроченной, но не обесцененной задолженности увеличился в 1.8 раза (с 268 449 тыс.руб. до 496 373 тыс.руб.).

Просроченные обесцененные активыТаблица № 75
(тыс. руб.)

	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	всего
на 01.01.2019	914 792	651 902	832 744	23 067 573	25 467 011
на 01.01.2020	1 508 818	1 150 604	702 421	28 066 107	31 427 950



Изменение, %	64.94%	76.50%	-15.65%	21.67%	23.41%
--------------	--------	--------	---------	--------	--------

Под обесцененной понимается ссудная и приравненная к ней задолженность 2-5 категорий качества. Общий объем просроченных обесцененных активов увеличился на 23.41 %. В основном за счет увеличения суммы просроченных обесцененных активов 2 и 3 категорий качества (в 1.6 раза и 1.8 раза соответственно), при одновременном снижении по остальным категориям качества.

9. Информация по каждой категории хеджируемых рисков и по каждому типу операций хеджирования

Банк не осуществляет учет операций хеджирования в соответствии с Положением Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования".

10. Информация об управлении капиталом

10.1. 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 Банком России, осуществляется Дирекцией Казначейство 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 Банка России, 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.

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

Политика по управлению капиталом в отчетном году не менялась.

10.3. 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.

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

В 2019 году Банк приобрел собственные размещенные обыкновенные акции в количестве 11 999 935 штук на сумму 641 996 522,5 руб. (по цене 53,5 руб. за акцию). Сумма затрат на выкуп в 2019 году составила 641 996 522,5 руб.

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

Годовым общим собранием акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 29 мая 2019 года принято решение: «Утвердить распределение прибыли ПАО «Банк «Санкт-Петербург», полученной по результатам 2018 года в размере 5 190 107 231 руб. 58 коп., следующим образом:

- на выплату дивидендов – 1 811 036 959 руб. 57 коп.;



- на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета – 66 120 000 руб. 00 коп.;
- на счет нераспределенной прибыли – 3 312 950 272 руб. 01 коп.

11. 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.



Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются все операционные активы и обязательства Банка.

Прибыль от прекращённой деятельности не выделяется.

Различия между оценкой показателей активов / обязательств отчетных сегментов и чистых активов / обязательств Банка состоит в объёме накопленных резервов, не сальдированных с активами соответствующего сегмента.

Ассиметрично между отчетными сегментами распределены основные средства: на «нераспределённых статьях» отражена стоимость основных средств, а расходы по амортизации основных средств аллокирована на бизнес-сегменты в той части, в которой эти основные средств используются рассматриваемыми бизнес-сегментами.

Все существенные доходы получены Банком в Северо-Западном регионе РФ и в г.Москва. Величина доходов, полученных Банком на территории иностранных государств, не являются существенной. Величина активов, расположенных на территории иностранных государств, не являются существенной.

Клиенты, доходы от сделок с которыми составляют 10 и более процентов от общих доходов Банка, отсутствуют.

Таблица № 76
(млн. руб.)

Статья	на 01.01.2019г.	на 01.01.2020г.
Активы		
Корпоративный бизнес	296 037	304 310
Розничный бизнес	81 007	100 464
Бизнес на финансовых рынках	294 148	269 934
Нераспределённые статьи	35 576	33 715
Итого по Банку	706 768	708 424
Пассивы		
Корпоративный бизнес	203 706	210 537
Розничный бизнес	251 013	251 244
Бизнес на финансовых рынках	174 499	166 651
Нераспределённые статьи	77 550	79 992
Итого по Банку	706 768	708 424

Чистая прибыль в разрезе статей и бизнес-сегментов (с учетом СПОД) за 2019 г.

Таблица № 77
(млн. руб.)

Статья	Всего по Банку	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Бизнес на финанс. рынках	Трансферт	Нераспред
Чистый процентный доход	21 369	8 067	7 790	(1 587)	519	6 581
<i>внешние Дх по активным операциям</i>	45 776	22 932	10 381	12 462	-	-
<i>внешние Рх по пассивным операциям</i>	(24 407)	(4 755)	(11 447)	(7 747)	-	(458)
<i>внутренние (трансфертные) ДхРх</i>	0	(10 111)	8 855	(6 303)	519	7 039
Торговый доход (непроцентная часть)	(751)	740	459	583	(2 533)	-
Чистый комиссионный доход	7 065	5 357	1 819	(106)	-	(5)
Прочие операционные доходы-расходы	82	(105)	47	66	-	74
Итого Выручка	27 765	14 058	10 115	(1 044)	(2 014)	6 650
<i>Доля сегмента в выручке</i>	<i>100%</i>	<i>51%</i>	<i>36%</i>	<i>(3,8%)</i>	<i>(7%)</i>	<i>24%</i>

Статья	Всего по Банку	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Бизнес на финанс. рынках	Трансферт	Нераспред
Административно-хозяйственные расходы	(12 626)	(3 710)	(4 353)	(581)	(23)	(3 959)
<i>в т.ч. амортизация</i>	<i>(656)</i>	<i>(208)</i>	<i>(383)</i>	<i>(63)</i>	<i>(2)</i>	-
Прибыль до резервов и налога	15 139	10 348	5 762	(1 625)	(2 037)	2 691
Сальдо ДхРх (рас)формированию резервов	(8 373)	(6 127)	(1 998)	(248)	-	-
Сальдо переоценки	(207)	(207)	(0)	-	-	-
Прибыль до налога	6 559	4 013	3 764	(1 873)	(2 037)	2 691
<i>Доля сегмента в прибыли до налога</i>	<i>100%</i>	<i>61%</i>	<i>57%</i>	<i>(28,6%)</i>	<i>(31%)</i>	<i>41,0%</i>
Налог на прибыль	(808)	(803)	(753)	375	407	(35)
Чистая прибыль	5 750	3 210	3 011	(1 498)	(1 630)	2 657

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

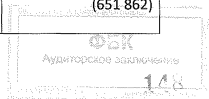
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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.

12.1. В 2019 году Банк проводил следующие операции со связанными сторонами.

Таблица № 78
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2020 года	Сумма на 01.01.2019 года	Изменения увеличение (уменьшение)
Судная задолженность	1 751 633	2 468 017	(716 384)
в т. ч. по группе «акционеры»	0	0	0
в т. ч. по группе «руководство группы»	7 980	72 504	(64 524)
в т. ч. по группе «прочие»	102	100	2
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	1 743 551	2 395 413	(651 862)



Выданные гарантии	50 000	118 039	(68 039)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	50 000	118 039	(68 039)
Средства на счетах	9 549 999	7 262 222	(2 287 777)
в т. ч. по группе «акционеры»	6 201 905	4 310 140	1 891 765
в т. ч. по группе «руководство группы»	1 341 563	1 382 222	(40 659)
в т. ч. по группе «прочие»	666 382	720 228	(53 846)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	1 340 149	849 632	490 517
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по группе «дочерние и зависимые организации»)	0	1 976	(1 976)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (по группе «дочерние и зависимые организации»)	0	631 382	(631 382)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 163 146	6 915 531	(2 752 385)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (по группе «дочерние и зависимые организации»)	0	430 023	(430 023)
Прочие активы	576 548	650 478	(73 930)
в т. ч. по группе «акционеры»	0	10	6
в т. ч. по группе «руководство группы»	106	1	105
в т. ч. по группе «прочие»	38 736	42 938	(4 202)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	537 706	607 529	(69 823)
Прочие обязательства	487	0	487

в т. ч. по группе «акционеры»	37	0	37
в т. ч. по группе «руководство группы»	0	0	0
в т. ч. по группе «прочие»	6	0	6
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	444	0	444
Резервы	132 553	119 221	(13 332)
в т. ч. по группе «акционеры»	399	5 721	(5 322)
в т. ч. по группе «руководство группы»	637	1 954	(1 317)
в т. ч. по группе «прочие»	0	29	(29)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	131 517	111 517	20 000

* - показатели по состоянию на 01.01.2019 были пересчитаны для сопоставимости данных (реклассификация лиц из одной группы в другую, изменение классификации статей)

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

Таблица № 79
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма за 2019 год
Процентные доходы	777 486
в т. ч. по группе «акционеры»	2 284
в т. ч. по группе «руководство группы»	45 290
в т. ч. по группе «прочие»	2
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	729 910
Процентные расходы	725 983
в т. ч. по группе «акционеры»	255 207
в т. ч. по группе «руководство группы»	83 254
в т. ч. по группе «прочие»	22 940
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	364 582
Операционные доходы	616 747
в т. ч. по группе «акционеры»	6 690
в т. ч. по группе «руководство группы»	1 931
в т. ч. по группе «прочие»	11 010
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	597 116
Операционные расходы	999 468
в т. ч. по группе «акционеры»	8 262
в т. ч. по группе «руководство группы»	4 943
в т. ч. по группе «прочие»	133 613
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	852 650



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

Таблица № 80
(тыс. руб.)

Тип вознаграждения	Сумма
Краткосрочные вознаграждения	347 073
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Отсроченное невыплаченное прочее долгосрочное вознаграждение (денежные средства) с учетом корректировок (нарастающим итогом за период 2016-2018 г.г.)	109 366
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0

12.4. Прочая информация об операциях со связанными с Банком лицами

В течение 2019 года отсутствовали расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон.

В течение 2019 года Банком был произведен выкуп собственных обыкновенных акций у связанных с Банком сторон в количестве 5 898 717 штук.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В течение 2019 года долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В течение 2019 года выплаты работникам Банка на основе долевых инструментов не производились.

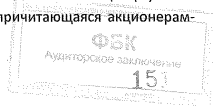
15. Информация об объединении бизнесов

В течение 2019 года Банком не осуществлялось объединение бизнесов.

16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имел привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

По расчетам за 2019 год средневзвешенное количество обыкновенных акций (с учетом выкупа акций) составило 485 296 тыс. штук. Чистая прибыль, причитающаяся акционерам-



владельцам обыкновенных акций – 5 748 231 тыс. рублей; базовая прибыль на акцию составила 11,84 рубля.

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

В 2019 году не было финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

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

В соответствии с Уставом Банка решение об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка принимает Наблюдательный совет Банка. Заседание Наблюдательного Совета Банка, где в т. ч. будет рассмотрена годовая бухгалтерская отчетность, состоится 08.04.2020 г. Раскрыта годовая бухгалтерская отчетность будет 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. Томила

23.03.2020





Всего пронумеровано и сброшюровано

433 (сери № 1111111111) листов

Президент ООО «ЮСК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

