



**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

info@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,
ИНН/КПП 7831000027/ 783501001
БИК 044030790

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 9 месяцев 2021 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Регламентом взаимодействия подразделений при подготовке внешней отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного заместителем председателя Правления 17.07.2018 № НД-01Р/0280.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2020 год.

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 1-ого полугодия 2021 года не изменял свои реквизиты по сравнению с 2020 годом.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная отчетность подготовлена за 9 месяцев 2021 года в единицах измерения – тысячах рублей.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 436 от 31.12.2014 года без ограничения срока действия в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. 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, Новосибирска, Ростова-на-Дону и Краснодар. Клиентами Банка являются компании всех сегментов: малые, средние, крупные и крупнейшие предприятия, а также физические лица.

Приоритетные направления деятельности Банка:

- предоставление кредитов и гарантий;
- 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 пластиковые карты.

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 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». Банк включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

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

За 9 месяцев 2021 года активы Банка увеличились на 5,3% и на 01.10.2021 года составили 770 658,7 млн. рублей. Основные виды активных операций: кредитные вложения, вложения в ценные бумаги, комиссионные доходы.

На 01.10.2021 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 9,0% и составила 590 415,8 млн. рублей против 541 583,1 млн. рублей на 01.01.2021 года. Доля чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 01.10.2021 года составила в активах 76,6% против 74,0% на 01.01.2021 года. Увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 01.10.2021 года связано с увеличением объемов кредитования на фоне реализации программ льготного кредитования. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 51 387,5 млн. рублей или 9,5%.

Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также оцениваемые по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2021 года незначительно увеличились и составили 105 147,1 млн. рублей, в основном за счет увеличения вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы снизились на 5,5%.

Привлеченные средства за 9 месяцев 2021 года увеличились на 4,4% и составили 665 224,9 млн. рублей.

Наибольшую долю (73,8%) в привлеченных средствах занимают средства на счетах клиентов юридических и физических лиц. На 01.10.2021 года их объем составил 491 186,6 млн. рублей, что на 2,5% выше их значения на 01.01.2021 года. Средства клиентов юридических лиц снизились 2,4% и на 01.10.2021 года составили 206 227,8 млн. руб. Средства клиентов физических лиц на 01.10.2021 года увеличились на 6,3% и составили 284 958,8 млн. рублей.

Привлеченные средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.10.2021 года в размере 520,2 млн. рублей составляют около 0,1% обязательств Банка.

Объем средств кредитных организаций на 01.10.2021 увеличился на 15,3% и составил 161 745,3 млн. рублей.

Выпущенные долговые ценные бумаги за 9 месяцев 2021 года снизились на 26,9% и на 01.10.2021 года составили 5 815,8 млн. рублей.

Собственный капитал Банка за 9 месяцев текущего года увеличился на 9,1% и на 01.10.2021 года составил 93 567,2 млн. рублей.

За 9 месяцев 2021 года Банк получил чистую прибыль в размере 12 122,8 млн. рублей, что на 86,6% больше чистой прибыли, полученной за 9 месяцев 2020 года.

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

Первая половина 2021 года была позитивной для российской экономики – растущие цены на нефть и высокий спрос на риск поддерживали восстановление после пандемии. Тем не менее под конец июня эпидемиологическая ситуация вновь начала ухудшаться на фоне распространения новых штаммов вируса COVID-19. К августу рост заболеваемости снизился,

но в сентябре эпидемиологическая ситуация вновь ухудшилась на фоне начала учебного сезона. В связи с этим дальнейшие перспективы экономического роста остаются неопределенными.

Нефтяные цены росли на протяжении первого полугодия, поддерживаемые сокращением добычи со стороны ОПЕК+ и постепенным восстановлением спроса на нефть после пандемии. Впрочем, в июне они достигли пика, после чего на протяжении двух месяцев цены на нефть умеренно снижались. В сентябре на фоне перебоев в работе нефтяных объектов в Мексиканском заливе после ураганов и рекордного роста цен на другие энергоресурсы нефтяные котировки показали существенный рост.

Первая половина 2021 года характеризовалась ускоренным ростом экономических показателей. В то же время во второй половине года рост экономических показателей начал замедляться. Так, в сентябре производство выросло на 6,8% г/г, а оборот розничной торговли в августе увеличился на 5,3% г/г. Восстановление российской экономики после пандемии в целом завершено, и можно ожидать замедления роста экономических показателей в дальнейшем.

Инфляция в Российской Федерации ускорилась на протяжении 2021 года, достигнув максимума в 7,4% г/г в сентябре. По мере восстановления после пандемии спрос рос более высокими темпами, чем предложение, что обуславливало ценовое давление. Помимо этого, инфляция усиливалась ростом мировых продовольственных цен, а также проблемами со стороны поставок, что оказывало дополнительное давление на предложение. Пока рост цен не показывает признаков замедления, ЦБ РФ ожидает, что инфляция на конец года может быть выше 7,4% г/г и вернется в диапазон в 4-4,5% г/г только к концу 2022 года.

На этом фоне ЦБ РФ в 2021 году ужесточал свою денежно-кредитную политику. Ключевая ставка была увеличена с 4,25% годовых на 25 б.п. в марте 2021 года, на 50 б.п. – в апреле, и на 50 б.п. – в июне. После этого регулятор был вынужден повысить ставку сразу на 100 б.п. на июльском заседании, после чего ставка была увеличена на 25 б.п. в сентябре с перспективой ее дальнейшего роста. До 2021 года последний раз ставка была увеличена в декабре 2018 года.

Центральные банки других развивающихся стран также преимущественно ужесточали финансовые условия, в то время как регуляторы развитых стран пока поддерживают мягкую денежно-кредитную политику.

В первом полугодии 2021 года курс рубля был достаточно волатильным, меняясь в диапазоне от 72,8 вплоть до 77 рублей/доллар США (источник: Bloomberg). При этом значительное давление на рубль оказывала геополитическая обстановка. С 14 июня 2021 года американским финансовым институтам запрещается покупка российских суверенных облигаций на первичном рынке, вторичный рынок при этом не ограничивается. Рынок воспринял такие ограничения как довольно мягкие, и снятие санкционной неопределенности смогло поддержать российские активы. В результате на фоне высоких цен на нефть курс USD/RUB к концу сентября снизился до уровней в 72,6 рублей/доллар (источник: Bloomberg).

Индекс Московской биржи рос на протяжении трех кварталов – лишь в июле он показал снижение, причем, индекс быстро вернул потерянные позиции и продолжил обновлять исторические максимумы. В результате по итогам девяти месяцев индекс вырос почти на 25%. Долговой рынок Российской Федерации следовал за ключевой ставкой, при этом инвесторы ожидают и дальнейший рост ставки. Снижение спроса нерезидентов в первом полугодии дополнительно сдерживало котировки, но в третьем квартале спрос нерезидентов вырос. В результате с начала года доходности ОФЗ выросли на 195-345 б.п. в зависимости от срочности.

Банк «Санкт-Петербург» среди банков России по итогам 3 квартала 2021 года согласно рейтингу ИНТЕРФАКС-100 находится:

- на 16 месте по величине активов;
- на 14 месте по объему средств частных лиц;
- на 17 месте по размеру собственного капитала.

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

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

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

Таблица 1
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2021 г	Сумма на 01.01.2021 г	Изменения увеличение (уменьшение)
Наличные денежные средства	12 376 564	9 742 603	2 633 961
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	28 491 452	30 675 187	(2 183 735)
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	40 868 016	40 417 790	450 226

Средства в кредитных организациях

Таблица 2
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2021 г.	Сумма на 01.01.2021 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	439 132	580 043	(140 911)
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	4 563 705	6 917 572	(2 353 867)
Средства для осуществления клиринга, расчеты с биржами	2 995 133	10 207 385	(7 212 252)
ИТОГО средств в кредитных организациях	7 997 970	17 705 000	(9 707 030)

По состоянию на 01.10.2021 Банк не имеет ограничения по использованию денежных средств, размещенных в кредитных организациях.

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 3
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.10.2021	Сумма на 01.01.2021	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	4 689 986	1 316 202	3 373 784
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	59 242	95 266	(36 024)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 506 141	154 613	1 351 528
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	3 730 157	443 549	3 286 608
Долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	6 539 675	0	6 539 675
Долговые ценные бумаги Банка России	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	7 096 300	4 370 848	2 725 452
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	2 980	39 644	(36 664)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(158 166)	(7 718)	(150 448)
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	1 821	93	1 728
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	384	36	348
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	81	81	0
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	52 868	52 868	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	299	51	248
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(36 233)	(19 412)	(16 821)
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод	4 173 048	5 048 126	(875 078)

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	8 439 948	5 166 346	3 273 602
Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 502	13 367	176 135
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(104 196)	(50 728)	(53 468)
ИТОГО:	36 183 837	16 623 232	19 560 605

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 2 930 487 тыс. рублей отнесены в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате реклассификации; в размере 5 509 461 тыс. рублей – в результате первоначального признания. 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 8 439 948 тыс. рублей.

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

Таблица № 4
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ) (срок погашения - 17.07.2030) Ставка купонного дохода - 2.50% годовых	4 610 622
Облигации субъектов РФ (номинированные в рублях) (срок погашения - 30.11.2027)	57 108

Ставка купонного дохода от 5.95% годовых	
Облигации иностранных компаний Ставка купонного дохода варьируется от 2.25% до 9.35% годовых	12 620 726
<i>в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 06.08.2022 до 04.10.2025)</i>	440 356
<i>в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения от 31.01.2022 до 06.05.2030)</i>	9 211 009
<i>в т. ч. номинированные в евро (срок погашения от 06.03.2023 до 15.04.2025)</i>	2 969 361
Облигации российских кредитных организаций (номинированные в рублях) (срок погашения от 19.11.2021 до 17.03.2033) Ставка купонного дохода варьируется от 5.55% до 9.20% годовых	2 053 576
Облигации российских организаций (номинированные в рублях) (срок погашения от 08.10.2021 до 03.05.2046) Ставка купонного дохода варьируется от 5.65% до 12.75% годовых	4 124 283
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
<i>61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	63 512
<i>64.90 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	438 096
<i>64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</i>	32 516
<i>66.1 - Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения</i>	941 518
<i>68.2 - Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом</i>	401 236
<i>49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта</i>	21 436
<i>47.11 - Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах</i>	442 590
<i>49.10 - Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	28 481
<i>06.1 и 06.10 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа</i>	971 855

53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	170 862
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	3 883
46.71 - Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	62 461
35.3 - Производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха	190 331
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	53 352
70.1 - Деятельность головных офисов	1 819
19.20 - Производство нефтепродуктов	61 330
49.1 - Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	218 575
Прочие	20 430
ИТОГО:	23 466 315

4.1.2.2. Информация об объеме вложений в долевы ценные бумаги (включая переданные без прекращения признания)

Таблица 5
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Акции банков-нерезидентов (номинированные в долларах США)	137
Акции российских организаций (ОКВЭД – 46.71 Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами)	435
Акции кредитных организаций - резидентов	2 014
Акции прочих нерезидентов (номинированные в конвертируемой марке Боснии и Герцеговины)	16 634
ИТОГО:	19 220

4.1.2.3. Информация о величине справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Таблица 6
(тыс. руб.)

Вид договора ПФИ	Активы		Обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Договор купли продажи иностранной валюты, в том числе	127 313 276	1 673 417	(58 991 651)	(553 566)
Опционы	71 793	65	(123 717)	(134)
Форварды	6 428 414	215 272	(3 987 387)	(9 665)
Фьючерсы	3 814 905	11 265	(535 008)	(14 613)
Свопы	116 998 164	1 446 815	(54 345 539)	(529 154)
Процентные контракты	150 641 296	2 446 136	(200 463 075)	(3 915 067)
Договоры купли-продажи ценных бумаг, в том числе	55 384	48 342	0	0
Опционы	0	0	0	0
Форварды	55 384	48 342	0	0
Кредитно-дефолтные свопы	0	0	(2 910 400)	(17 605)
Договоры купли-продажи биржевых товаров, в том числе	139 764	5 153	(26 134)	(84)
Опционы	0	0	0	0
Форвард	26 134	596	(26 134)	(84)
Фьючерсы	113 630	4 557	0	0
Производные финансовые активы (обязательства) всего	X	4 173 048	X	4 486 322

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

Таблица № 7
(тыс. руб.)

Финансовый актив	На 01.01.2021			На 01.10.2021		
	Объем вложений	Величина резервов на возможные потери	Справедливая стоимость	Объем вложений	Величина резервов на возможные потери	Справедливая стоимость
Всего	5 166 346	228 134	5 128 985	8 439 947	359 537	8 463 048
кредиты (юридические лица)	4 769 727	190 789	4 733 543	8 177 183	327 087	8 203 278
сделки по приобретению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа (юридические лица)	374 244	14 970	373 067	239 910	9 596	236 916
прочие размещенные средства (юридические лица)	22 375	22 375	22 375	22 854	22 854	22 854

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

Таблица № 8
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.10.2021	Сумма на* 01.01.2021	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	0	0	0
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	5 853	(5 853)
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	535 869	25 056	510 813
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 162 661	5 987 253	(4 824 592)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	65 922	97 598	(31 676)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	0	(178 735)	178 735
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	111 424	111 424	0

Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	1 003 067	999 960	3 107
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(27 067)	(27 355)	288
Резервы на возможные потери	0	(1 111)	1 111
Корректировка резервов на возможные потери	0	1 111	(1 111)
ИТОГО:	2 851 876	7 021 054	(4 169 178)

Примечания:

* - 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.

4.1.3.1. Объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, составляет 1 698 530 тыс. рублей; объем инвестиций в долевыe 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 111 424 тыс. рублей.

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

Таблица № 9
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Корпоративные долговые ценные бумаги резидентов (срок погашения - 10.11.2025) Ставка купонного дохода – 8.95% годовых	1 764 452
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 764 452
Долевыe ценные бумаги резидентов	92 091
<i>Из них по ОКВЭД</i>	
63.1 - Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет	84 056
64.1 и 64.19 - Денежное посредничество	7 585
66.1 - Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	450
Долевыe ценные бумаги юр. лиц -нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США)	995 333
ИТОГО:	2 851 876

4.1.3.3. 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 № 10
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Сумма на 01.10.2021	Сумма на 01.01.2021	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги	0	0	0
Долевые ценные бумаги	0	1 111	(1 111)

4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Расшифровка вложений в паи паевых инвестиционных фондов по состоянию на 01 октября 2021 года

Таблица № 11
(тыс. руб.)

п/п	Наименование фонда	Вид бумаги	Объем вложений до вычета резерва	Объем вложений с учетом резерва	Страна
1	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Четвертый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 079 000	160 499	РФ
2	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский-Десятый фонд" под управлением ООО "УК "ФОРТИС-Инвест"	паи	1 396 323	758 103	РФ
3	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "ФОРТИС первый"	паи	1 335 898	1 335 898	РФ
4	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "ФОРТИС второй"	паи	574 999	556 283	РФ
5	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский-Семнадцатый фонд"	паи	5 211 361	5 153 078	РФ
6	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский-Шестнадцатый фонд"	паи	1 718 785	1 717 313	РФ

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях по состоянию на 01 октября 2021 года

Таблица № 12
(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. Helier, Jersey, JE1 1GH	49.0000	3	1

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

Таблица № 13
(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.10.2021	
	Сумма с учетом резервов на возможные потери без учета корректировок до величины оценочного резерва	Сумма с учетом резервов на возможные потери включая корректировки до величины оценочного резерва
Ссудная задолженность	573 504 136	590 415 754
Ценные бумаги	56 338 878	56 271 295
ИТОГО	629 843 014	646 687 049

4.1.5.1. 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 76,6% или 590 415 754 тыс. рублей. За 9 месяцев 2021 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 9,0%.

Объем ссудной задолженности до вычета резерва в соответствии с формой 0409115 составляет на 01.10.2021 г. – 637 238 121 тыс. рублей, на 01.01.2021 г. – 578 851 803 тыс. рублей.

Структура ссудной задолженности по данным на 01.10.2021 г. по сравнению с 01.01.2021 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 57,9% на 01.10.2021 г. и по сравнению с началом года увеличилась на 0,7%.

- Объем выданных кредитов юридическим лицам за 9 месяцев 2021 года увеличился на 38 002 630 тыс. рублей или на 11,5% и составил 369 219 695 тыс. рублей.

- Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме ссудной задолженности за 9 месяцев 2021 года увеличилась на 0,7% и составила 19,9% на 01.10.2021 г. При этом объем ссуд физическим лицам увеличился на 15 491 479 тыс. рублей и составил на 01.10.2021 г. 126 809 064 тыс. рублей (на 01.01.2021 г. 111 317 585 тыс. рублей).

Структура розничного кредитного портфеля значительно не изменилась. Основные кредитные продукты в розничном портфеле на 01.10.2021 г.:

- ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья – 64,7%
- потребительские ссуды – 31,2%
- автокредиты – 4,1%

Рост портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам за 9 месяцев 2021 года, обусловлен увеличением объема выдаваемых потребительских и ипотечных кредитов и ссуд на покупку жилья. Основным фактором роста явился рост объема ипотечного кредитования (9 436 519 тыс. руб. или 13,0%) за счет смягчения условий кредитования.

Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц за 9 месяцев 2021 года увеличился на 6 757 700 тыс. руб. и составил на 01.10.2021 г. 25 313 035 тыс. руб. В структуре ссудной задолженности доля просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц составила 4,0%.

Резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.10.2021 г. увеличился на 2 401 055 тыс. руб. или на 4,9% и составил 51 379 769 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. 48 978 715 тыс. руб.). Доля резерва в кредитном портфеле изменилась за анализируемый период с 11,6% до 10,4%.

Оценочный резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.10.2021 г. составил 38 132 671 тыс. рублей.

На 01.10.2021 г. задолженность по договорам цессий уменьшилась на 240 365 тыс. руб. (или на 7,7%) относительно 01.01.2021 г. и составила 2 894 916 тыс. руб. При этом доля задолженности по договорам цессий в структуре ссудной задолженности Банка не изменилась и составила 0,5% на 01.01.2021 г. и на 01.10.2021 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 срочных и просроченных процентов, сформированного резерва на возможные потери по ссудам)

Таблица 14
(тыс. руб.)

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01/01/2021		на 01/10/2021		Динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес		
					тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	212 108 447	51.86%	223 734 399	49.31%	11 625 952	5.48%
г. Москва	103 954 595	25.42%	105 276 658	23.20%	1 322 063	1.27%
Ленинградская область	29 865 497	7.30%	29 952 206	6.60%	86 709	0.29%
Московская область	3 222 387	0.79%	15 248 836	3.36%	12 026 449	373.22%
Тюменская область	14 100 375	3.45%	13 288 677	2.93%	-811 698	-5.76%
Калининградская область	7 459 531	1.82%	9 505 805	2.10%	2 046 274	27.43%
Кемеровская область	6 040 492	1.48%	5 778 774	1.27%	-261 718	-4.33%
Свердловская область	218 856	0.05%	4 834 018	1.07%	4 615 162	2108.77%
Республика Карелия	659 029	0.16%	4 447 233	0.98%	3 788 204	574.82%
Приморский край	1 223 581	0.30%	3 758 505	0.83%	2 534 924	207.17%
Тверская область	2 132 647	0.52%	3 497 924	0.77%	1 365 277	64.02%
Самарская область	1 052 312	0.26%	3 233 327	0.71%	2 181 015	207.26%
Алтайский край	2 362 064	0.58%	2 957 990	0.65%	595 926	25.23%
Новосибирская область	1 374 162	0.34%	2 255 370	0.50%	881 208	64.13%
Астраханская область	2 248 681	0.55%	2 165 117	0.48%	-83 564	-3.72%
Прочие регионы	20 951 842	5.12%	23 770 725	5.24%	2 818 883	13.45%
Итого кредитов резидентам РФ	408 974 498	100.00%	453 705 564	100.00%	44 731 066	10.94%

Основная доля (72,5%) 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 учёта срочных и просроченных процентов, сформированного резерва на возможные потери по ссудам)

Таблица 15
(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	81 578 975	198 443 657	294 787 880	369 618 038	637 238 121

Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица 16
(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма задолженности (тыс. руб.)				
	на 01.01.2021	Удельный вес на 01.01.2021	на 01.10.2021	Удельный вес на 01.10.2021	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	19 376 450	4.2%	11 582 056	2.3%	-40.2%
кредиты юридическим лицам, в том числе:	331 217 065	71.7%	369 219 695	72.7%	11.5%
пополнение оборотных средств	176 344 749	38.2%	201 143 075	39.6%	14.1%
строительство, финансирование инвестиционных проектов	21 327 703	4.6%	22 565 280	4.4%	5.8%
приобретение недвижимого имущества	7 815 566	1.7%	5 962 031	1.2%	-23.7%
финансирование лизинговой деятельности	22 981 390	5.0%	22 188 667	4.4%	-3.4%
кредиты физическим лицам в том числе	111 317 585	24.1%	126 809 064	25.0%	13.9%
ипотечное кредитование	71 881 252	15.6%	82 055 847	16.7%	14.2%
потребительские кредиты	34 122 401	7.4%	39 503 062	7.8%	15.8%
Автокредитование	5 313 932	1.2%	5 250 155	1.0%	-1.2%
Итого задолженность по кредитному портфелю с учётом МБК	461 911 100	100.0%	507 610 815	100.0%	9.9%

На 01.10.2021 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц – 72,5%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 9 месяцев 2021 года увеличился с 331 217 065 тыс. руб. до 369 219 695 тыс. руб.

Разбивка кредитного портфеля по видам экономической деятельности

(в расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта срочных и просроченных процентов, сформированного резерва на возможные потери по ссудам)

Таблица №17
(тыс. руб.)

Номер п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01/01/2021		на 01/10/2021		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:	408 974 498	100.00%	453 705 564	100.00%	44 731 066	10.94%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	297 697 900	72.79%	327 047 114	72.08%	29 349 214	9.86%
2.1	по видам экономической деятельности:	297 697 900	72.79%	327 047 114	72.08%	29 349 214	9.86%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	30 119 835	7.36%	14 184 200	3.13%	-15 935 635	-52.91%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	30 117 039	7.36%	14 071 481	3.10%	-16 045 558	-53.28%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	32 114 318	7.85%	40 435 994	8.91%	8 321 676	25.91%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 893 322	0.46%	1 452 907	0.32%	-440 415	-23.26%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 023 228	0.49%	1 466 653	0.32%	-556 575	-27.51%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3 988 434	0.98%	4 374 410	0.96%	385 976	9.68%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	343 493	0.08%	404 560	0.09%	61 067	17.78%

2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 130 693	1.25%	1 455 857	0.32%	-3 674 836	-71.62%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 802 778	0.44%	8 257 424	1.82%	6 454 646	358.04%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	4 061 250	0.99%	6 479 596	1.43%	2 418 346	59.55%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	1 034 400	0.25%	2 315 500	0.51%	1 281 100	123.85%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	4 337 091	1.06%	7 617 931	1.68%	3 280 840	75.65%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00%	6 667	0.00%	6 667	100.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	362 810	0.09%	469 165	0.10%	106 355	29.31%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 288 689	1.29%	8 053 900	1.78%	2 765 211	52.29%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5 285 260	1.29%	7 923 722	1.75%	2 638 462	49.92%
2.1.5	строительство, из них:	14 330 305	3.50%	13 707 646	3.02%	-622 659	-4.35%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	12 873 910	3.15%	12 376 352	2.73%	-497 558	-3.86%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	16 921 368	4.14%	24 790 848	5.46%	7 869 480	46.51%
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 изделий и предметов личного пользования	59 725 347	14.60%	79 017 058	17.42%	19 291 711	32.30%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53 143 863	12.99%	58 013 854	12.79%	4 869 991	9.16%
2.1.9	прочие виды деятельности	85 691 365	20.95%	88 374 449	19.48%	2 683 084	3.13%
3	Физическим лицам	111 276 598	27.21%	126 658 450	27.92%	15 381 852	13.82%

Более четверти объема кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные физическим лицам (27.2% на 01.01.2021 и 27.9% на 01.10.2021).

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

Таблица № 18
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.10.2021	Сумма на 01.01.2021	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	0	0	0
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	906 981	75 795	831 186
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1 709 431	11 715	1 697 716
Долговые ценные бумаги банков - нерезидентов	0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 891 987	1 237 683	654 304
Долговые ценные бумаги Банка России	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	51 830 816	66 822 876	(14 992 060)
Резервы на возможные потери	(337)	0	(337)
Корректировка резервов на возможные потери	(67 583)	(89 130)	21 547
ИТОГО:	56 271 295	68 058 939	(11 787 644)

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

Таблица № 19
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги кредитных организаций (срок погашения от 01.11.2021 до 23.09.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 6.75% до 9.15% годовых	7 433 124
<i>в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 17.08.2021 до 23.09.2032)</i> <i>Ставка купонного дохода варьируется от 6.75% до 9.15% годовых</i>	7 433 124
Долговые ценные бумаги прочих резидентов (номинированные в рублях) (срок погашения с 31.01.2022 до 25.05.2034) Ставка купонного дохода варьируется от 5.50% до 12.75% годовых	11 328 360

из них по ОКВЭД:	
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	404 716
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	382 492
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	603 976
64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 401 799
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	881 652
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	1 601 406
46.71 - Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	402 380
61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	392 474
35.3 - Производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха	287 581
19.20 - Производство нефтепродуктов	380 829
06.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	4 589 055
Долговые обязательства банков – нерезидентов (номинированные в рублях) (срок погашения 10.01.2023). Ставка купонного дохода 8.00% годовых.	142 425
Долговые обязательства нерезидентов	37 435 307
в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения с 27.01.2022 до 26.09.2029) Ставка купонного дохода варьируется от 7.90% до 9.35% годовых	3 215 589
в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения с 01.03.2022 до 23.09.2024) Ставка купонного дохода варьируется от 3.15% до 7.504% годовых	17 973 458
в т. ч. номинированные в евро (срок погашения с 06.03.2023 до 22.11.2024) Ставка купонного дохода варьируется от 2.25% до 5.15% годовых	14 985 616
в т. ч. номинированные в швейцарских франках (срок погашения 06.03.2023) Ставка купонного дохода - 1.45% годовых	1 260 644
Всего	56 339 216

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

Таблица № 20
(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
646 687 049	634 632 289	3 191 193	800 389	416 507	7 646 671

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, с учетом суммы корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4.1.6. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за отчетный период представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

Таблица № 21
(тыс. руб.)

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолжен- ности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемы м по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2021 года	43 043 123	59 339 009	4 730	1 111	3 787 099	4 317 959
Изменение резервов, в том числе:						
восстановление резервов	104 608 947	46 712 124	3 761	1 111	13 278 965	6 321 536
создание резервов	110 198 103	53 011 351	577	0	13 549 231	7 821 560
Списание за счет резерва	401 870	401 870			36 309	36 309
Списание резерва по реализованным ссудам	2 614 341	3 006 690				
Остаток на 1 октября 2021 года	45 616 068	62 229 676	1 546	0	4 021 056	5 781 674
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	41 797 987	57 147 247	X	X	X	X
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 592	3 592	X	X	X	X
- начисленным процентным доходам	3 814 489	5 078 837	X	X	X	X

4.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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 01.10.2021 года приведена в Таблице.

Таблица № 22
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Величина обязательств	Нетто-позиция (разница справедливой стоимости переданных активов и соответствующих им обязательств)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	7 079 997	7 077 715	6 467 506	610 209
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	11 230 328	11 264 138	9 702 294	1 561 844
Долговые ценные бумаги банков - нерезидентов	142 425	142 425	121 624	20 801
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	41 637 027	41 635 217	38 019 389	3 615 828
ИТОГО	60 089 777	60 119 495	54 310 813	5 808 682

4.1.8. Информация об остатках средств на счетах Банка:**4.1.8.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ**Таблица № 23
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.10.2021	Сумма на 01.01.2021	Изменения (увеличение (уменьшение))
312	Кредиты, полученные от Банка России	519 595	614 034	(94 439)
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	0	0	0
47426	Проценты по привлеченным кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	607	0	607
	ИТОГО:	520 202	614 034	(93 832)

4.1.8.2. Средства кредитных организаций

Таблица № 24
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.10.2021	Сумма на 01.01.2021	Изменения Увеличение (уменьшение)
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	338 581	440 591	(102 010)
30236	Счета кредитных организаций по другим операциям	33 879	0	33 879
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	24 611 233	20 485 321	4 125 912
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	1 000 000	0	1 000 000
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций (кроме обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг)	135 005 936	118 926 824	16 079 112
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	719 848	292 125	427 723
47426	Обязательства по уплате процентов	35 843	98 677	(62 834)
	ИТОГО:	161 745 320	140 243 538	21 501 782

Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг составляют 1 329 524 тыс. рублей.

4.1.8.3. Средства на счетах клиентов

Таблица № 25
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.10.2021	Удельный вес на 01.10.2021, %	Сумма на 01.01.2021	Удельный вес на 01.01.2021, %
Средства на счетах юридических лиц	136 687 739	27,8	104 062 994	21,7
Срочные депозиты юридических лиц	63 685 103	13,0	86 534 214	18,1

Прочие привлеченные средства юридических лиц	412 671	0,1	743 559	0,1
Итого обязательств перед юридическими лицами	200 785 513	40,9	191 340 767	39,9
Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	115 165 251	23,4	96 953 894	20,2
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	167 520 615	34,1	171 007 916	35,7
Итого обязательств перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	282 685 866	57,6	267 961 810	55,9
Средства в расчетах	4 856 052	1,0	17 159 826	3,6
Обязательства по уплате процентов*	2 859 130	0.5	2 757 452	0,6
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	0	0.0	0	0.0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	0	0.0	0	0.0
ВСЕГО:	491 186 561	100.0	479 219 855	100.0

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

Таблица № 26
(тыс. руб.)

Сектор экономики	ОКВЭД	Расчетные/текущие счета	депозиты	прочие привлеченные средства	Всего
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	64,65 66	17 333 555	7 827 407	10	25 160 973
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	45,46 47	29 306 492	5 695 086	20 118	35 021 696
СТРОИТЕЛЬСТВО	41,42 43	12 409 978	9 682 785	9	22 092 772
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	68	15 376 771	15 408 591	14	30 785 375
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	11 570 098	7 283 530	13	18 853 641
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	69,70 71,72 73,74 75	19 631 552	9 366 825	14	28 998 390
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	49,50 51,52 53	10 576 013	2 374 730	0	12 950 743
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	84	40 806	18 331	0	59 137
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	58,59 60,61 62,63	5 620 384	1 168 423	4	6 788 811
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	77,78 79,80 81,82	3 282 273	960 816	3	4 243 092

ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	36,37 38,39	2 458 737	949 181	8	3 407 927
ОБРАЗОВАНИЕ	85	4 720 070	215 762	0	4 935 832
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	55,56	1 453 375	1 082 776	0	2 536 151
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	94,95 96	2 297 366	1 029 559	0	3 326 925
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	05,06 07,08 09	869 452	1 400	0	870 852
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	01,02 03	808 816	143 465	0	952 281
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	90,91 92,93	780 864	377 174	0	1 158 038
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86,87 88	1 134 089	487 728	4	1 621 821
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	35	247 135	162 050	0	409 185
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭКСТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОРГАНОВ	99	217 262	0	0	217 262
прочие		85 382	152 237	2	236 578

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

Таблица № 27
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.10.2021	Сумма на 01.01.2021	Изменения увеличение (уменьшение)
---------------------	------------------------	------------------------	---

Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	4 486 322	7 410 602	(2 924 280)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 329 524	1 706 974	(377 450)
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	0	0	0
ИТОГО:	5 815 846	9 117 576	(3 301 730)

4.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов бумаг

Выпущенные долговые обязательства

Таблица № 28
(тыс. руб.)

Наименование счета	Сумма на 01.10.2021	Сумма на 01.01.2021	Изменения увеличение (уменьшение)
Выпущенные облигации	0	0	0
Выпущенные векселя	5 902 489	8 056 595	(2 154 106)
Обязательства по процентам и купонам	54 437	93 426	(38 989)
Корректировки, изменяющие стоимость выпущенных ценных бумаг	0	(38)	38
ИТОГО:	5 956 926	8 149 983	(2 193 057)

Векселя

Векселя в рублях

Таблица № 29

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2017 - 2021 г. г.	810	4,4 - 8,40	свыше года	423 820
Дисконтный	2017 г.	810		свыше года	742 280
Итого	X	X	X	X	1 166 100

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
--------------	--------------	--------	-------------------	----------------	-------------------

Процентный	2014 - 2021 г. г.	810	0,50 – 10,50	до года	3 383 306
Дисконтный	2018 – 2019 г. г.	810		до года	10 136
Беспроцентный	2017, 2018, 2021 г. г.	810		до года	58 904
Итого	X	X	X	X	3 452 346

Векселя в долларах США

Таблица № 30

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2020 2021 г.	840	0,80 - 1,23	свыше года	175 923
Процентный	2020-2021 г.	840	0,20-0,80	до года	1 009 552
Итого	X	X	X	X	1 185 475

Векселя в ЕВРО

Таблица № 31

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2021 г. г.	978	0,30	до года	153 005
Итого	X	X	X	X	153 005

4.2. 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 – 495 654 232 шт.

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 – 475 554 232 шт.

Акции привилегированные – 20 100 000 шт.

Количество акций, принадлежащих Банку:

Акции обыкновенные – 13674401 шт.

Акции привилегированные – 0 шт.

По состоянию на 01 октября 2021 года руководством Банка контролируется 53.13% обыкновенных акций Банка, в том числе: 26.21% обыкновенных акций Банка контролируются

г-ном Савельевым А.В., 26.92% контролируется руководством Банка, в том числе 26.82 % 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: 4,2% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Grup; 5,08% обыкновенных акций принадлежит Европейскому Банку Реконструкции и Развития (ЕБРР); 0,004% обыкновенных акций составляют собственные размещенные акции, приобретенные Банком (казначейские акции), остальные 37,59% обыкновенных акции распределены среди широкого круга лиц.

4.3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

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

Согласно форме 0409102 за 9 месяцев 2021 года Банком получен доход в сумме 828 015 766 тысяч рублей. Основными источниками доходов являются:

Таблица № 32
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	26 403 051
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	1 807 180
3	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	3 437 959
4	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, и корректировки, увеличивающие процентные доходы	57 946 613
5	Комиссионные доходы (в том числе, относимые к процентным доходам)	9 363 598
6	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	2 451 765
7	Доходы от операций с ценными бумагами	1 318 930
8	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	529 936 787
9	Доходы от производных финансовых инструментов	133 029 187
10	Доходы от операций с недвижимостью	106 158
11	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	59 945 060
12	Прочие доходы	2 269 478
13	Всего доходов	828 015 766

Расходы Банка за 9 месяцев 2021 года составили 812 869 938 тысяч рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются:

Таблица № 33
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	10 560 650
2	Расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты	1 756 302
3	Комиссионные расходы (в том числе, относимые к процентным расходам)	1 761 168
4	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	534 589 858
5	Расходы по операциям с ценными бумагами	286 554
6	Расходы по операциям с недвижимостью, основными средствами и нематериальными активами	1 523 798
7	Расходы по формированию резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	67 116 851
8	Корректировки и премии, уменьшающие процентные доходы; корректировки, увеличивающие процентные расходы	57 181 653
9	Расходы по производным финансовым инструментам	125 990 817
10	Расходы на содержание персонала	4 729 846
11	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 231 597
12	Административно - управленческие расходы	4 631 557
13	Расходы от переоценки обязательств и требований	508 235
14	Прочие расходы	874 534
15	Налоги и сборы, относимые на расходы	126 518
16	Итого расходов	812 869 938
17	Прибыль до налогообложения	15 145 828
18	Текущий налог на прибыль	2 593 506
19	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	429 534
20	Прибыль после налогообложения	12 122 788

Вице-президент – финансовый директор

С.Н. Филатов

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина



