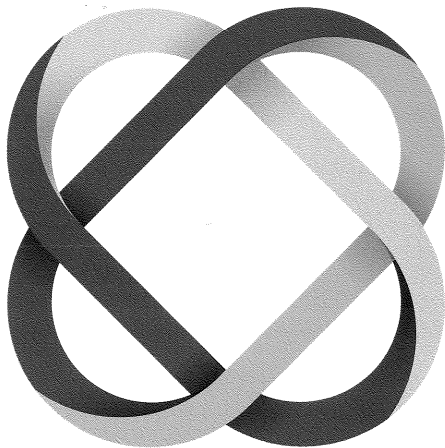


Публичное акционерное общество
«Банк «Санкт-Петербург»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019





Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Публичного акционерного общества

«Банк «Санкт-Петербург» и иным лицам

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и 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 на возможные потери по ссудам – пояснения 5.1, 7.1.8, 8.1 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

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

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

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

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

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

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

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

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

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

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

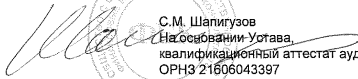
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском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

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


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

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

Президент ООО «ФБК»


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

Руководитель задания по аудиту


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

Дата аудиторского заключения
«22» марта 2019 года

Аудируемое лицо**Наименование:**

Публичное акционерное общество «Банк
«Санкт-Петербург»

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

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

Аудитор**Наименование:**

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

**Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:**

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

**Номер в реестре аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:**

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

| | | |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКТО | Банковская отчетность | |
| | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКТО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 09004728 | 438 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409005
Идентификационный номер
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|---------------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 7.1.1 | 7 182 432 | 6 683 829 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | | 14 271 663 | 20 821 593 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 3 705 423 | 3 020 485 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 7.1.1 | 6 485 373 | 12 382 526 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.1.2, 7.1.1 | 88 100 309 | 70 263 416 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 7.1.8, 7.1.11 | 446 718 644 | 406 807 509 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7.1.10, 7.1.12, 6.1 | 10 546 696 | 19 026 966 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7.1.7, 7.1.10, 3 | 6 915 531 | 4 970 309 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 7.1.9, 7.1.12, 6.1 | 54 549 541 | 36 319 804 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 7 144 | 736 621 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 1 758 677 | 2 446 830 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 7.1.13, 7.1.15 | 14 388 853 | 14 842 180 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 7.1.14, 7.1.17 | 337 618 | 1 097 712 |
| 12 | Прочие активы | 7.1.18 | 7 193 812 | 6 285 071 |
| 13 | Всего активов | | 651 528 952 | 597 514 067 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 7.1.19.1 | 777 748 | 697 714 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 7.1.19.2 | 147 637 869 | 148 705 746 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7.1.19.3 | 412 497 230 | 362 756 670 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 235 160 302 | 196 207 719 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.1.20 | 15 121 969 | 14 111 285 |
| 18 | Выпущенные депозиты обязательного страхования | 7.1.21 | 8 811 777 | 8 178 484 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 7 076 | 471 705 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 1 146 766 | 1 166 771 |
| 21 | Прочие обязательства | 7.1.22 | 4 900 713 | 4 482 954 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим ассоциированным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами | 7.1.11 | 711 923 | 613 365 |
| 23 | Всего обязательств | | 591 612 871 | 541 184 694 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 7.1.23 | 319 654 | 319 654 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 659 991 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 24 404 770 | 24 404 770 |
| 27 | Резервный фонд | | 55 981 | 55 981 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 545 261 | 628 696 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 4 342 597 | 4 342 617 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Числительная прибыль (используемая убыток) прошлых лет | | 25 611 902 | 22 328 174 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 5 190 107 | 4 052 481 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 59 911 281 | 56 329 363 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 741 938 417 | 600 701 019 |
| 37 | Плательство кредитной организацией гарантии и поручительства | | 47 288 616 | 38 849 054 |
| 38 | Условные обязательства неимущества характера | | 133 108 | 133 108 |

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Томина Н.Г.

М.П.

Рудик И.В.

Начальник отдела

Телефон 329-50-95

21.03.2019



| Код территории по ОКПО | Код кредитной организации (Филиала) | |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (подраздочный номер) |
| 40 | 09047 | 830 |

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

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

Кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409007
Картричная (Госком)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибыли и убытках

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 46 498 787 | 46 498 787 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 4 528 787 | 4 025 124 |
| 1.2 | от субс. кредитных организаций, на балансе кредитных организаций | | 30 117 091 | 34 542 403 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой помощи (финансу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от операций с ценными бумагами | | 9 074 145 | 7 841 260 |
| 2 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 23 620 574 | 27 028 758 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 8 482 243 | 10 483 354 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 11 848 598 | 16 239 357 |
| 2.3 | по выданным кредитным обязательствам | | 311 220 | 305 072 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательные процентные доходы) | | 22 107 809 | 19 380 039 |
| 4 | Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентские счета, а также наменным процентным доходам, всего, в том числе: | | -9 685 418 | -10 239 772 |
| 4.1 | изменения резерва на возможные потери по ипотечным кредитным доходам | | -43 742 | -102 181 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательные процентные доходы) после создания резерва на возможные потери | | 12 442 491 | 6 140 267 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 7 621 472 | -8 015 982 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -539 123 | -831 728 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 230 735 | 1 215 049 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | -8 254 | -14 320 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7.2.3 | -3 389 229 | 10 074 827 |
| 11 | Чистые доходы от операций с кредитными инструментами | | 5 889 267 | 4 221 244 |
| 12 | Чистые доходы от операций с деривативными инструментами | | 4 574 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 9 872 | 5 487 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 7 264 089 | 8 669 248 |
| 15 | Комиссионные расходы | | -1 716 541 | -1 501 078 |
| 16 | Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 1 132 | -1 132 |
| 17 | Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 1 466 | 7 473 |
| 18 | Изменения резерва по прочим потерям | | -48 303 | 604 489 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 7.2.9.1 | 920 485 | 876 590 |
| 20 | Чистые доходы (убыток) | | 22 844 863 | 18 421 726 |
| 21 | Операционные расходы | 7.2.8.7.2.9.1 | -15 741 088 | -13 399 200 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 6 843 715 | 6 115 525 |
| 23 | Компенсации (расход) по налогам | 7.2.4.7.2.8 | -1 243 808 | -2 084 044 |
| 24 | Прибыль (убыток) от производимой деятельности | | 5 194 236 | 4 149 523 |
| 25 | Прибыль (убыток) от производимой деятельности | | -1 149 | -36 842 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 7.2.1 | 5 190 107 | 4 062 481 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 5 190 107 | 4 062 481 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | х | х |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -19 | 1 026 487 |
| 3.1 | изменения фонда переклассификации основных средств | | -19 | 1 026 487 |
| 3.2 | изменения фонда переклассификации обязательств (резервов) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 239 571 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -19 | 786 916 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -102 430 | -38 663 |
| 6.1 | изменения фонда переклассификации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | -102 430 | -38 663 |
| 6.2 | изменения фонда переклассификации денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -30 004 | 239 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -42 426 | -38 901 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период | | -82 445 | -748 015 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 5 107 662 | 4 004 466 |

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Томаскина Н.Г.

М.П.

Начальник отдела

Телефон 329-50-05

21.03.2019

Рудин И.В.



| Наименование по ОКУД | Вид деятельности | |
|-------------------------|------------------|--------------------|
| | по ОКВЭД | по общему признаку |
| 01 | 01.01 | 01 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

по состоянию на 31 декабря 2019 года

Кредитная организация
(основной кредитной организации банковской группы)
Абсолют Банк (полное наименование кредитной организации)
Абсолют Банк (основное наименование кредитной организации)

Полное наименование кредитной организации (полное наименование)
Полное наименование кредитной организации (полное наименование)

101113, Санкт-Петербург, проспект Министров, д. 64, ОГРН

Код формы по ОКУД 0100000

Таблица 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Показатель | Наименование показателя (показатели) | Матрица рисков | Стоимость активов (показатель) (по состоянию на отчетную дату) | Стоимость активов (показатель) (по состоянию на отчетную дату) | Средства на покрытие рисков (показатель) (по состоянию на отчетную дату) |
|------------|--------------------------------------|----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Итого достаточный капитал | 1 122 | 24 001 423 | 14 911 313 | капитал 24, часть 24 |
| 2 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 3 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 4 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 5 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 6 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 7 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 8 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 9 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 10 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 11 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 12 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 13 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 14 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 15 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 16 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 17 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 18 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 19 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 20 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 21 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 22 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 23 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 24 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 25 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 26 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 27 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 28 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 29 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 30 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 31 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 32 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 33 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 34 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 35 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 36 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 37 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 38 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 39 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 40 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 41 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 42 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 43 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 44 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 45 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 46 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 47 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 48 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 49 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 50 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 51 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 52 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 53 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 54 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 55 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 56 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 57 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 58 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 59 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 60 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 61 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 62 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 63 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 64 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 65 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 66 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 67 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 68 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 69 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 70 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 71 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 72 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 73 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 74 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 75 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 76 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 77 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 78 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 79 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 80 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 81 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 82 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 83 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 84 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 85 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 86 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 87 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 88 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 89 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 90 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 91 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 92 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 93 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 94 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 95 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 96 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 97 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 98 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 99 | Итого не достаточный капитал | | | | |
| 100 | Итого не достаточный капитал | | | | |



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|-----------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | 1.1 ПАО «Банк «Санкт-Петербург» | 1.1 ПАО «Банк «Санкт-Петербург» | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 BSPB Finance P.L.C. |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 1.1 RU0009100945 | 1.1 RU000A0JPOU9 | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 XS0954673934 |
| 3 | Применимое право | 1.1 РОССИЯ | 1.1 РОССИЯ | 1.1 РОССИЯ | 1.1 РОССИЯ | 1.1 Великобритания |
| Регулятивные условия | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | 1.1 базовый капитал | 1.1 дополнительный капитал | 1.1 дополнительный капитал | 1.1 дополнительный капитал | 1.1 дополнительный капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | 1.1 базовый капитал | 1.1 не соответствует | 1.1 дополнительный капитал | 1.1 дополнительный капитал | 1.1 дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 1.1 на индивидуальной основе | 1.1 на индивидуальной основе | 1.1 на индивидуальной основе | 1.1 на индивидуальной основе | 1.1 на индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | 1.1 обыкновенные акции | 1.1 привилегированные акции | 1.1 субординированный кредит(депозит, заем) | 1.1 субординированный кредит(депозит, заем) | 1.1 субординированный кредит(депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1.1 24 901 323 тыс.руб. | 1.1 9 240 тыс.руб. | 1.1 14 594 500 тыс.руб. | 1.1 293 200 тыс.руб. | 1.1 570 187 тыс.руб. |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1.1 499 554 тыс. руб. RUB | 1.1 20 100 тыс.руб. RUB | 1.1 14 594 500 тыс. руб. RUB | 1.1 1 466 000 тыс. руб. RUB | 1.1 100 000 тыс.долл. США USD |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 1.1 акционерный капитал | 1.1 акционерный капитал | 1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости |



| | | | | | | |
|-----------------------------------|---|--|--|--|--------------------------|--------------------------|
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 1.1 19.11.1992 1.2 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 | 1.1 21.08.2009 | 1.1 22.10.2013 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 1.1 бессрочный | 1.1 бессрочный | 1.1 срочный | 1.1 срочный | 1.1 срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 1.1 без ограничения срока | 1.1 без ограничения срока | 1.1 22.01.2025 - 2 919 млн.руб. 24.02.2027 - 2 919 млн.руб. 26.09.2029 - 2 919 млн.руб. 28.04.2032 - 2 919 млн.руб. 29.11.2034 - 2 919 млн.руб. | 1.1 27.12.2019 | 1.1 22.04.2019 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с | 1.1 нет | 1.1 нет | 1.1 нет | 1.1 нет | 1.1 нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 плавающая ставка | 1.1 фиксированная ставка | 1.1 фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 средняя RUONIA за 6 мес+2,2%, средняя RUONIA за 6 мес+2,3%, средняя RUONIA за 6 мес+2,4%, средняя RUONIA за 6 мес+2,5%, средняя RUONIA за 6 мес+2,6% | 1.1 6.50 | 1.1 10.75 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 1.1 нет | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |

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

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

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Заместитель начальника отдела Давыдова Е.И.

329-50-00 (63-24)
21.03.2019



Томилина Н.Г.



| Код территории по ОКATO | Бюджетная отчетность | |
|-------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| | Код кредитной организации (бюджет) | Код кредитного кода (подразделения) |
| 40 | 00004728 | 430 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитная организация

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полное фирменное и организационно-правовое наименование)

195112, город Санкт-Петербург, район Петроградский, д. 64, по/д.

Код формы по ОДН 0409110
Квартальный (Годовой)
тип руб.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|--------------|--|---------------------|-----------------|---|-------------------|--|--|---|------------------------------------|----------------|---|------------------------------|--------------------------|
| Номер строки | Наименование статьи | Увелич. положительн | Увелич. капитал | Собственные акции (доли), приобретенные у владельцев (участников) | Зачисленный доход | Увеличение в результате переоценки «чужих» инструментов, признанных для продажи, и в результате переоценки финансовых обязательств, признанных для продажи (с учетом изменений в отношении переоценки) | Переоценка финансовых обязательств на изменение рыночной стоимости и на изменение рыночной стоимости | Увеличение (уменьшение) обязательств по кредитам и займам, признанных для продажи | Переоценка финансовых обязательств | Резервный фонд | Данные на начало отчетного периода (предыдущий период в меркантиле) | Начисленные прибыли (убытки) | Итого изменение капитала |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | Т.А | 439 854 | 0 | 21 284 770 | 697 698 | 9 855 702 | 0 | 0 | 63 981 | 0 | 22 788 419 | 48 812 109 |
| 2 | Возникшие изначальные ошибки начислений учетной политики | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Возникшие исправительные ошибки | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (корректировки) | | 439 854 | 0 | 21 284 770 | 697 698 | 9 855 702 | 0 | 0 | 63 981 | 0 | 22 788 419 | 48 812 109 |
| 5 | Скорректированный доход за предыдущий отчетный период | | | | | | -35 932 | 789 817 | | | | 4 052 481 | 4 800 696 |
| 5.1 | прибыли (убытки) | | | | | | | | | | | 4 052 481 | 4 052 481 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | | -35 932 | 789 817 | | | | | 748 075 |
| 6 | Зачислен доход | | 60 000 | | 9 130 000 | | | | | | | 9 190 000 | |
| 6.1 | исходная рыночная стоимость | | 60 000 | | 9 130 000 | | | | | | | | |
| 6.2 | зачисленный доход | | | | 1 999 999 | | | | | | | 5 160 000 | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у владельцев (участников) | | | | | | | | | | | | 0 |
| 7.1 | приобретены | | | | | | | | | | | | 0 |
| 7.2 | выбыли | | | | | | | | | | | 54 | 64 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу владельцев (участников) | | | | | | | | | | | -483 743 | -483 743 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | -481 532 | -481 532 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | -2 211 | -2 211 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу владельцев (участников) | | | | | | | | | | | | 0 |
| 11 | Прочие дивиденды | | | | | | | | | | | 446 | 446 |
| 12 | Данные за отчетный период | | 519 854 | 0 | 24 404 770 | 638 680 | 4 342 817 | 0 | 0 | 65 981 | 0 | 28 337 659 | 66 329 363 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | Т.А | 519 854 | 0 | 24 404 770 | 638 680 | 4 342 817 | 0 | 0 | 55 981 | 0 | 28 337 659 | 66 329 363 |
| 14 | В начале отчетного периода учетной политики | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Возникшие изначальные ошибки | | | | | | | | | | | | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (корректировки) | | 519 854 | 0 | 24 404 770 | 638 680 | 4 342 817 | 0 | 0 | 65 981 | 0 | 28 337 659 | 66 329 363 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период | | | | | | -82 435 | -30 | | | | 6 160 107 | 5 107 662 |
| 17.1 | прибыли (убытки) | | | | | | | | | | | 6 160 107 | 5 107 662 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | | | | | -82 435 | -30 | | | | | -82 465 |
| 18 | Зачислен доход | | | | | | | | | | | | 0 |
| 18.1 | исходная рыночная стоимость | | | | | | | | | | | | 0 |
| 18.2 | зачисленный доход | | | | | | | | | | | | 0 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у владельцев (участников) | | | | | | | | | | | | 0 |
| 19.1 | приобретены | | | | | | | | | | | | 0 |
| 19.2 | выбыли | | | | | | | | | | | | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | 20 | 20 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу владельцев (участников) | | | | | | | | | | | -811 480 | -811 480 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | -809 277 | -809 277 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | -2 211 | -2 211 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу владельцев (участников) | | | | | | | | | | | | 0 |
| 23 | Прочие дивиденды | | | | | | | | | | | -38 285 | -38 285 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 519 854 | -483 743 | 24 404 770 | 540 201 | 4 342 887 | 0 | 0 | 65 981 | 0 | 30 762 006 | 69 411 381 |

Подпись: Павликов

Соловьев А.В.

Главный бухгалтер

Томасова И.В.

Главный специалист
328-50-00 (5810)
21.01.2019

Заслужен Т.Г.

Соблюдение к отчету



| Код показателя по ОКОФО | Сведения об организации | |
|-------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| | Код кредитной организации (ФИНКОД) | Идентификационный номер (ИНН) |
| 40 | 00004228 | 438 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ПЛИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" ПАО "БАНК "Санкт-Петербург"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полное наименование кредитной организации банковской группы) 191112, г. Санкт-Петербург, проспект Марковского, д.64, лит.А

Код формы по ОКОФО 0000077
(подразделения (Генерал))

Таблица 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Уровень показателя | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|-----------------|---|-----------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Ф.1), базисный пункт (Ф.О.1) | 4.500 | | 15.089 | | | 15.137 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Ф.2), базисный пункт (Ф.О.2) | 6.000 | | 15.286 | | | 15.137 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Ф.3), базисный пункт (Ф.О.3) | 8.000 | | 13.885 | | | 14.296 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, индийского банка на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и переводов с иных лиц банковской группой (Ф.4) | 0.000 | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 5 | Норматив финансового рынка банка (Ф.5), базисный пункт (Ф.О.5) | 5.000 | | 8.309 | | | 8.367 | | |
| 6 | Норматив платёжной ликвидности банка (Ф.6) | 15.000 | | 126.081 | | | 117.735 | | |
| 7 | Норматив текучей ликвидности банка (Ф.7) | 50.000 | | 131.390 | | | 149.453 | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Ф.8) | 125.000 | | 46.748 | | | 46.455 | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Ф.9) | 25.000 | | наименьшее значение | количество нарушений | длительность | наименьшее значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | 16.777 | | | 16.063 | | |
| 10 | Норматив максимального размера группных кредитных рисков банка (Ф.10), базисный пункт (Ф.О.10) | 600.000 | | 203.461 | | | 200.369 | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (инвесторам) (Ф.11) | 50.000 | | 0.000 | | | 0.017 | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по кредитам банка (Ф.12) | 2.000 | | 0.163 | | | 0.235 | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения ценных бумаг (долей) других юридических лиц (Ф.13), включая использование собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли в кредитной организации банковской группы и участия в банковской группе акций (долей) других юридических лиц (Ф.13) | 25.000 | | 16.004 | | | 7.089 | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней с суммой обязательств (Ф.14) | 0.000 | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, индийского банка на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и переводов с иных лиц банковской группой (Ф.15) | 0.000 | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 16 | Норматив максимального совокупного величины кредитных обязательств - участников расчетов на завершение расчетов (Ф.16) | 0.000 | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и на свой счет кредита заемщикам, членам банков - участников расчетов (Ф.17) | 0.000 | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера отчислений по резерву и общей сумме обязательств и отчислений по резерву (Ф.18) | 0.010 | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Ф.19) | | | наименьшее значение | количество нарушений | длительность | наименьшее значение | количество нарушений | длительность |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо группы связанных с банком лиц (Ф.20) | 20.000 | | наименьшее значение | количество нарушений | длительность | наименьшее значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | 1.466 | | | 1.185 | | |

Таблица 2. Информация о расчетах показателей финансового рынка

Подпункт 2.1. Расчет размера балансовых активов с вычитанием требований под риском для расчета показателя финансового рынка

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------|---|---------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего | | 651 623 692 |
| 2 | Положения в части вычитания в активе кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные в которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), балансовых кредитов и резервов (отрицательные) отчитываемых подразделений банковской группы | | 0 |
| 3 | Положения в части вычитания активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового рынка | | 0 |
| 4 | Положения в части вычитания финансовых инструментов (Ф.19) | | 1 489 244 |
| 5 | Положения в части вычитания собственных денежных средств | | -43 030 241 |
| 6 | Положения в части вычитания в кредитную задолженность обязательств кредитного договора | | 51 194 817 |
| 7 | Положения в части вычитания | | 11 093 214 |
| 8 | Величина балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, всего | | 650 076 138 |

Подпункт 2.2. Таблица расчета показателя финансового рынка

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------|---|---------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер балансовых активов | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 650 364 497 |
| 2 | Учитываемые поправки на сумму поправок, применяемых в уменьшение величины истинного показателя капитала | | 972 446 |
| 3 | Величина балансовых активов с учетом поправок (показатели строк 1 и 2), всего | | 650 364 497 |
| 4 | Размер кредитного риска по операциям с РНКО (за вычетом поручительств и гарантийных обязательств), всего | | 4 279 792 |
| 5 | Сопоставительный финансовый риск по операциям с РНКО, всего | | 3 615 000 |
| 6 | Поправка на сумму совокупности сумм предоставленного обеспечения по операциям с РНКО, подлежащих списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | 0 |
| 7 | Учитываемые поправки на сумму поручительств и гарантийных обязательств в отношении операций | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника операции и соответствующей задолженности по истинному размеру активов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по вычитаемым кредитным РНКО | | 0 |
| 10 | Учитываемые поправки в части вычитаемых обязательств РНКО | | 0 |
| 11 | Величина расчетного РНКО с учетом поправок (показатели строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10), всего | | 8 160 201 |



Балансовая отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | |
|-------------------------|---------------------------|--|
| | по ОИПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 03804738 | 436 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0408014
Каркасная (Г/С/С/С)

| Номер строки | Наименования статей | Чисел по строкам | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 9 332 078 | 14 432 751 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 46 803 115 | 49 136 899 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -29 832 226 | -27 221 631 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 7 274 141 | 6 582 505 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -1 795 906 | -1 561 576 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имущественным в наличии для продажи | | 4 372 942 | -5 592 151 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью | | -6 369 299 | 10 075 397 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 994 128 | 865 595 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -14 905 484 | -11 755 150 |
| 1.1.10 | расход (комиссия) по налогам | | -749 301 | -2 071 947 |
| 1.2 | Потери (сокращения) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | | |
| 1.2.1 | чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -28 348 531 | -29 609 186 |
| 1.2.2 | чистый прирост (сокращение) по облигациям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -10 369 721 | -26 399 340 |
| 1.2.3 | чистый прирост (сокращение) по другим кредитным инструментам | | -32 374 654 | -28 824 286 |
| 1.2.4 | чистый прирост (сокращение) по прочим активам | | 405 386 | -4 963 977 |
| 1.2.5 | чистый прирост (сокращение) по кредитам, дебитам и прочим средствам Банка России | | 80 034 | -4 933 265 |
| 1.2.6 | чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций | | -11 487 527 | 23 014 963 |
| 1.2.7 | чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не включенным в кредитные организации | | 32 612 800 | 145 728 |
| 1.2.8 | чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -392 780 | 8 295 141 |
| 1.2.9 | чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам | | -623 245 | -629 899 |
| 1.2.10 | чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам | | 485 650 | 175 350 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 по 1.3) | | -13 015 893 | -15 176 435 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые в наличии» | | -11 827 965 | -16 221 715 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые в наличии для продажи» | | 20 187 137 | 19 323 734 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | | -25 178 564 | -12 108 543 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | | 9 149 893 | 28 661 363 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -499 468 | -1 751 353 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 1 947 409 | 177 876 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -7 121 549 | -16 770 800 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 3 180 000 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выпущенных в акционеров (участников) | | -659 991 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выпущенных в акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выпущенные дивиденды | | -869 280 | -463 785 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -1 529 271 | 2 717 215 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 9 240 265 | 2 232 369 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 7.3 | -12 423 388 | 6 543 949 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 36 637 463 | 30 993 514 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 24 214 075 | 36 637 463 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Главный специалист

Телефон 329-50-00 (6990)

21.03.2019



Савельев А.В.

Томкина Н.Г.

Васильева Т.Г.





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

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

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

факс: +7 /812/ 329 5082

сс@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,

ИНН/КПП 7831000027/ 783501001

БИК 044030790

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



СОДЕРЖАНИЕ

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



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

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

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

1. Полное фирменное наименование Банка

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

Местонахождение и адрес Банка

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

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

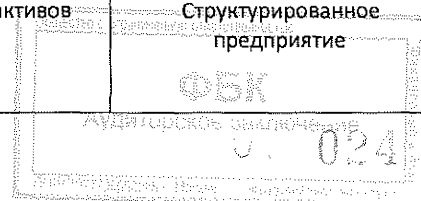
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

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

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

Таблица № 1

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



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

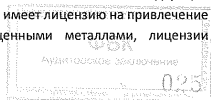
В декабре 2018 года Группой принято решение о ликвидации дочерней компании ООО «БСПБ –Трейдинг» в 2019 году.

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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



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

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

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 1 400 тысяч рублей при наступлении страхового случая. ПАО «Банк «Санкт-Петербург» включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

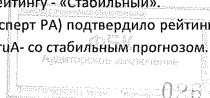
23 августа 2018 г. Рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз в отношении долгосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» со «стабильного» на «позитивный» и подтвердило сам рейтинг на уровне «B1».

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

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

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

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



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

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

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

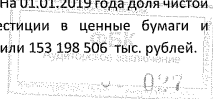
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Таблица № 2
(млн. руб.)

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

*собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

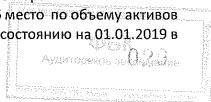
При сохранении устойчивости в экономике банковский сектор вышел на траекторию роста.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

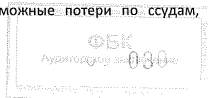
5. Краткий обзор основных положений учетной политики в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание:

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

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

Последующее признание:

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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



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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

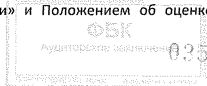
Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Списание сумм резервов на возможные потери:

Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:

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

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

- Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

- Вложения в ценные бумаги

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

- Дебиторская задолженность

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

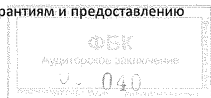
6.1. С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее новые Положения ЦБ РФ) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS)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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

(а) Классификация и оценка

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

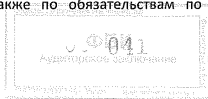
- ✓ Оцениваемые по амортизированной стоимости
- ✓ Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- ✓ Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

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

(б) Обесценение

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

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



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

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

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

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

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

Таблица № 3
(тыс. руб.)

| Оценка согласно положениям ЦБ РФ до введения изменений | | Переклассификация | Переоценка | | | | Согласно новым положениям ЦБ РФ | |
|---|-------------|-------------------|--|---|-----------------------------------|-----------|--|-------------|
| Категория | Сумма | Сумма | Корректировка резерва до величины оценочного резерва под ОКУ | Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости | Переоценка справедливой стоимости | Прочее | Категория | Сумма |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 88 100 309 | - | - | - | - | (211) | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 88 100 098 |
| Чистая осудная задолженность | 446 718 644 | - | 17 655 823 | - | - | 3 695 119 | Чистая осудная задолженность | 468 069 586 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации) | 10 548 856 | 28 785 314 | - | - | (1 499 297) | - | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 913 908 |



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

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



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

Таблица № 4
(тыс. руб.)

Резервы и нераспределенная
прибыль

Нераспределенная прибыль

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

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

Таблица № 5
(тыс. руб.)

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



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

0

56 237

56 237

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

7. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

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

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

Таблица № 6
(тыс. руб.)

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

Средства в кредитных организациях

Таблица № 7
(тыс. руб.)

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

ФБК
Аудиторское заключение
045

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

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

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

Таблица № 8
(тыс. руб.)

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

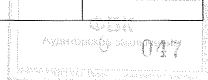


| | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Переоценка ценных бумаг – положительные разницы | 2 908 | 8 563 | (5 655) |
| Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы | (30 001) | (18 207) | (11 794) |
| ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод | 6 735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

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

Таблица № 9
(тыс. руб.)

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



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

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

Таблица № 10
(тыс. руб.)

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

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

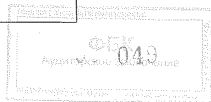


Таблица № 11

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

Таблица № 12

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



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

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

7.1.6.1. Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплате при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей



иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

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

Таблица № 13
(тыс. руб.)

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



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



| | | | |
|---|-------------------|------------------|----------|
| | | | |
| Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости | 12 184 748 | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 2 936 821 | - |

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

Таблица № 14
(тыс. руб.)

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



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

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

Таблица № 15
(тыс. руб.)

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



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

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

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

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

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

Изменение кредитного портфеля юридических и физических лиц.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

7.1.8.1. Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов (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 № 16
(тыс. руб.)

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

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

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



Таблица № 17
(тыс. руб.)

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

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

Таблица № 18
(тыс. руб.)

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

ФБК

057

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

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

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

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

Таблица № 19
(тыс. руб.)

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



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

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

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

7.1.9.1. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица № 20
(тыс. руб.)

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



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

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

Таблица № 21
(тыс. руб.)

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

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

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

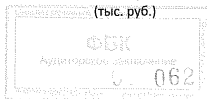
Таблица № 22
(тыс. руб.)

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

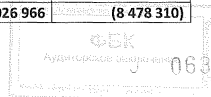
Задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в течение 2018-ого года не наблюдалось.

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

Таблица № 23
(тыс. руб.)

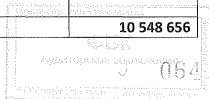


| Наименование статей | Сумма на 01.01.2019 | Сумма на 01.01.2018 | Изменения Увеличение (уменьшение) |
|---|------------------------|------------------------|---|
| Долговые обязательства РФ | 23 001 | 145 500 | (122 499) |
| Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления | 0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



7.1.10.1. Информация о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажиТаблица № 24
(тыс. руб.)

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



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

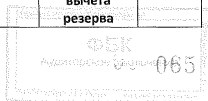
Таблица № 25
(тыс. руб.)

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

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

Таблица № 26
(тыс. руб.)

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



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

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

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

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

Таблица № 27
(тыс. руб.)

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

Аудиторская организация
066

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

Таблица № 28
(тыс. руб.)

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

Информация о величине фактически сформированные резервов на возможные потери

Таблица № 29
(тыс. руб.)

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

7.1.12. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

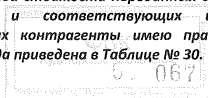


Таблица № 30
(тыс. руб.)

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

7.1.12.2. Информация о видах 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.

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

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

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

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

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

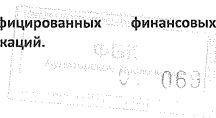
По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствует такого рода активы.

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

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствует такого рода участие.

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

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



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

Причина переклассификации:

Цель перевода облигаций - продажа ценных бумаг на вторичном рынке.

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

Причина переклассификации:

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

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

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

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

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

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

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

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

7.1.13. Информация по каждому классу основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 01 - Здания
- 02 – Сооружения
- 03 – Квартиры



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

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

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

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

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

Основные средства

Таблица № 31
(тыс. руб.)

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

00721

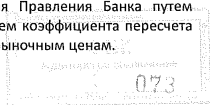
| | | | | | | |
|--|-----------|---------|--------|-----------|-----------|---------|
| Вычислительная техника | 1 631 189 | 174 354 | 39 652 | 1 766 411 | 1 514 227 | 298 123 |
| Оборудование связи, объекты сигнализации | 502 017 | 29 786 | 2 345 | 522 198 | 339 404 | 25 090 |
| Измерительные и регулирующие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

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

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

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

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



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

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

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

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

К проведению оценки и подготовке отчета были привлечены специалисты:

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

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

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

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

Подпись: 074

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

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

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

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

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

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

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

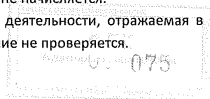
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Размер ограничений составляет 32 797 тыс. руб.

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

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

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД)

| |
|-------------------|
| Таблица № 32 |
| (тыс. руб.) |
| Аудиторская фирма |
| 076 |

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

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

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

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

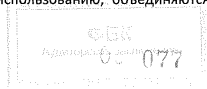
Выбытие объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в течение 2018 г. составило 895 190 тыс. руб.

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

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

7.1.15. Информация по нематериальным активам.

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



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

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется **линейным** способом.

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

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

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

Нематериальные активы

Таблица № 33
(тыс. руб.)

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

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

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

Выбытия нематериальных активов в течение отчетного периода не было.

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

7.1.16. Информация об операциях аренды.

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

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

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

Таблица № 34
(тыс. руб.)

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



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

Таблица № 35
(тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

Продление срока действия договора аренды может быть оформлено:

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

Размер арендной платы в заключенных договорах указан:

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



Размер арендной платы в таких договорах определяется:

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

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

7.1.16.1.2. В отношении прочих договоров аренды.

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

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

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

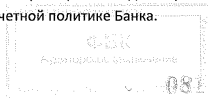
Все договоры аренды предусматривают право арендодателей на повышение арендной платы, но не более чем 1 (один) раз в течение календарного года и не более чем на 10% от действующей арендной платы.

Договоры аренды содержат определенные ограничения и запреты для Банка:

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

7.1.17. Информация в отношении долгосрочных активов (выбывающих групп)

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



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

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

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

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

Оценка долгосрочных активов в этом случае проводится Управлением залоговых операций.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

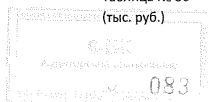
За отчетный период было долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 1 432 968 тыс. руб., из них:

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

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

Таблица № 36

(тыс. руб.)



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

| № п/п | Инвентарный номер | Наименование | назначение и краткая характеристика объекта | Дата выпуска | Дата выбытия | Балансовая стоимость | Вид выбытия |
|-------|-------------------|-------------------|---|--------------|--------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 1700037 | земельный участок | пл. 173136 кв.м по адр.: г.Сестрорецк, ул.М.Горького, д.2 (3У1), кад. №78:38:0011401:85 | 10.09.2015 | 29.12.2018 | 918 000.00 | Перевод в ННОД 61905 |
| 2 | 1700061 | земельный участок | пл. 57500 кв.м, кад. № 53:01:0061901:219 по адр.: Новгородская обл, Батецкий р-н, Передольское с/п | 08.07.2016 | 15.11.2018 | 88.80 | Реализация |
| 3 | 1700062 | земельный участок | пл. 64000 кв.м, кад. № 53:01:0061901:192 по адр.: Новгородская обл, Батецкий р-н, Передольское с/п | 08.07.2016 | 15.11.2018 | 116.60 | Реализация |
| 4 | 1700063 | земельный участок | пл. 68000 кв.м, кад. № 53:01:0061201:46 по адр.: Новгородская обл, Батецкий р-н, Передольское с/п | 08.07.2016 | 15.11.2018 | 122.70 | Реализация |
| 5 | 1700064 | земельный участок | пл. 57500 кв.м, кад. № 53:01:0061901:202 по адр.: Новгородская обл, Батецкий р-н, Передольское с/п | 08.07.2016 | 15.11.2018 | 88.80 | Реализация |
| 6 | 1700076 | квартира | доля в праве 1319/3358, пл.167,9 кв.м, по адр.: СПб, ул.Мытнинская, д.4/48, лит.А, кв.15 | 29.12.2016 | 08.02.2018 | 3 442.50 | Реализация |
| 7 | 1700083 | земельный участок | земельный участок, пл.1200 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Новосергиевка, д.57 | 09.03.2017 | 05.02.2018 | 1 471.80 | Реализация |
| 8 | 1700084 | жилой дом | жилой дом, пл.192,2 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Новосергиевка, д.57 | 09.03.2017 | 05.02.2018 | 3 779.40 | Реализация |
| 9 | 1700085 | квартира | пл.67,8 кв.м, по адр.: ЛО, д.Калитино, Колтушское шоссе, д.19, корп.1, кв.99 | 28.03.2017 | 09.02.2018 | 2 578.80 | Реализация |
| 10 | 1700087 | квартира | пл.96,9 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д. Старая ул.Верхняя, д.28, кв.69 | 23.06.2017 | 19.11.2018 | 3 921.00 | Реализация |
| 11 | 1700088 | жилой дом | жилой дом, пл.189,7 кв.м, по адр.: Калининградская обл, Гвардейский р-н, п.Озерки, ул.Лесная, д. 10а | 26.06.2017 | 26.09.2018 | 1 751.09 | Реализация |
| 12 | 1700089 | земельный участок | зем. участок, пл.600 кв.м, по адр.: Калининградская обл, Гвардейский р-н, п.Озерки, ул.Лесная, д. 10а | 26.06.2017 | 26.09.2018 | 82.51 | Реализация |
| 13 | 1700098 | земельный участок | з/у, 1245 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5 | 07.12.2017 | 04.05.2018 | 186.60 | Реализация |
| 14 | 1700099 | земельный участок | з/у, 1245 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 5 | 07.12.2017 | 04.05.2018 | 186.60 | Реализация |



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

085

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

| | | | | | | | |
|----|---------|-----------------------------|--|------------|------------|-----------|------------|
| 26 | 1700111 | земельный участок | з/у, 1338 кв.м, по адр.: ЛО, Ломоносовский р-н, МО "Ропшинское СП", ЗАО "Красносельское", у д. Михайловская, раб. участок 97, уч. 6 | 07.12.2017 | 23.08.2018 | 201.00 | Реализация |
| 27 | 1700116 | земельный участок | зем. уч-к, пл. 3592 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Юкки, Ленинградское ш, уч.70, лит.Д | 22.06.2007 | 15.08.2018 | 6 205.80 | Реализация |
| 28 | 1700117 | жилой дом | жилой дом. пл. 605,0 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д.Юкки, Ленинградское ш, уч.70, лит.Д | 16.01.2009 | 15.08.2018 | 31 019.40 | Реализация |
| 29 | 1700118 | земельный участок | зем. уч-к, пл. 1900 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д. Новосаратовка, уч. 131 | 24.06.1993 | 27.08.2018 | 3 024.00 | Реализация |
| 30 | 1700119 | жилой дом | жилой дом. пл. 250,6 кв.м, по адр.: ЛО, Всеволожский р-н, д. Новосаратовка, д.131 | 01.01.1993 | 27.08.2018 | 3 558.00 | Реализация |
| 31 | 1700120 | Автомобиль Шевроле SPARK | г.н.з. К893ЕХ60, 2007 года выпуска, цвет красный | 01.01.2007 | 25.05.2018 | 93.00 | Реализация |
| 32 | 1700121 | Автомобиль Шкода Октавия | г.н.з. Р757КХ178, 2013 года выпуска, цвет белый | 08.11.2013 | 25.05.2018 | 380.66 | Реализация |
| 33 | 1700124 | Автомобиль Hyundai Solaris | г.н.з. Р358УО178, 2013 года вып., цвет черно-серый | 28.11.2013 | 27.04.2018 | 260.25 | Реализация |
| 34 | 1700125 | квартира | пл.78,9 кв.м, этаж 1, по адр.: СПб, ул. Чапаева, дом 2, лит. Б, кв.81 | 29.08.2012 | 19.06.2018 | 7 072.00 | Реализация |
| 35 | 1700126 | Автомобиль Volkswagen Jetta | г.н.з. О630АС47, 2014 года вып., цвет черный | 10.06.2014 | 19.04.2018 | 310.90 | Реализация |
| 36 | 1700130 | Автомобиль KIA BL SORENTO | г.н.з. С346РС47, 2007 года вып., цвет серебристый | 01.01.2007 | 04.07.2018 | 295.29 | Реализация |
| 37 | 1700131 | нежилое помещение | неж. помещ., 186,4 кв.м, с правом аренды з/у 1811 кв.м по 25.05.2053 (кад.№ 78:14:0753002:7), по адр.: СПб, ул.Коли Томчака, д.12-14, лит.А, пом.5-Н | 14.09.2012 | 25.07.2018 | 8 279.78 | Реализация |
| 38 | 1700132 | Автомобиль ФОРД МОНДЕО | К360НС62, 2004 г.в. | 01.01.2004 | 03.07.2018 | 135.00 | Реализация |
| 39 | 1700133 | квартира | пл.39,7 кв.м, по адр.: ЛО, Кировский р-н, г.Шлиссельбург, ул.Староладожский канал, д.1, кв.97 | | 17.09.2018 | 1 183.20 | Реализация |
| 40 | 1700134 | Автомобиль Honda HRV | г.н.з. У688РС98, 1999 года выпуска, темно-синего цвета | 01.01.1999 | 04.09.2018 | 155.25 | Реализация |
| 41 | 1700135 | Автомобиль BMW 116i | 2013 г.в., рег.зн.С3438С178, черного цвета | 01.01.2013 | 04.09.2018 | 396.58 | Реализация |
| 42 | 1700138 | Автомобиль DAEWOO GENTRA | г.р.з. У684НУ178, 2014 г.в., цвет бледно-черный | 01.01.2014 | 04.10.2018 | 220.32 | Реализация |
| 43 | 1700140 | земельный участок | зем. участок, пл. 1500 кв.м, по адр.: ЛО, Гатчинский район, д.Покизен-Пурская, ул.Речная, уч.27 | 26.09.2018 | 12.12.2018 | 768.00 | Реализация |
| 44 | 1700141 | жилой дом | жилой дом, пл.130,9 кв.м, по адр.: ЛО, Гатчинский муниципальный район, | 26.09.2018 | 12.12.2018 | 333.00 | Реализация |

0001
086

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

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

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

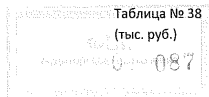
Таблица № 37
(тыс. руб.)

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

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

Структура прочих активов в разрезе валют и их изменение

Таблица № 38
(тыс. руб.)



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

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

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

Таблица № 39
(тыс. руб.)

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

7.1.19. Информация об остатках средств на счетах Банка:

7.1.19.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

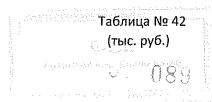
Таблица № 40
(тыс. руб.)

| Номер счета | Наименование счета | Сумма на 01.01.2019 | Сумма на 01.01.2018 | Изменения |
|-------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| | | | | 088 |

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

7.1.19.2. Средства кредитных организацийТаблица № 41
(тыс. руб.)

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

7.1.19.3. Средства на счетах клиентовТаблица № 42
(тыс. руб.)

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

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

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

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



Таблица № 43
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица № 44

(тыс. руб.)

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

092

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

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

Выпущенные долговые обязательства

Таблица № 45
(тыс. руб.)

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

Векселя

Векселя в рублях

Таблица № 46
(тыс. руб.)

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

093

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

Векселя в долларах США

Таблица № 47
(тыс. руб.)

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

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

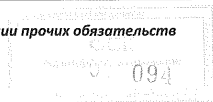
Векселя в ЕВРО

Таблица № 48
(тыс. руб.)

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

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

7.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств



Структура прочих обязательств в разрезе валют и их изменение

Таблица № 49
(тыс. руб.)

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

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019

Таблица № 50
(тыс. руб.)

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

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

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций:

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

Акции обыкновенные – 917 461 000 шт.;

Акции привилегированные – 81 910 000 шт.



Количество размещенных акций и оплаченных – 519 654 000 штук.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Акции обыкновенные – 1 (один) рубль

Акции привилегированные – 1 (один) рубль

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

Акции обыкновенные – 499 554 000 шт.

Акции привилегированные – 20 100 000 шт.

Количество акций, принадлежащих Банку (на 01.01.2019):

Акции обыкновенные – 11 999 833 шт.

Акции привилегированные – 0 шт.

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

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

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

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

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

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

Таблица № 51
(тыс. руб.)

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

Подпись: _____

098

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

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

Таблица № 52

(тыс. руб.)

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



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

7.2.2. За 2018 год Банком была получена чистая прибыль:

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

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

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

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2019 года

Таблица № 53
(тыс. руб.)

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

Агентство 098

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2018 года

Таблица № 54
(тыс. руб.)

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

7.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Таблица № 55
(тыс. руб.)

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

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

Таблица № 56
(тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

7.2.8. Сумма и характер расходов на вознаграждение работникам.

Таблица № 7
(тыс. руб.)

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



7.2.9. Иная сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

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

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

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

7.2.9.3. В течение 2018 года у Банка отсутствовали расходы:

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

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

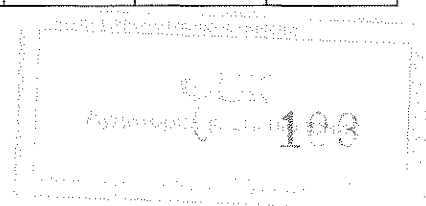
Таблица № 58
(тыс. руб.)

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

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

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

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



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

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

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

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

7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

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

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

Таблица № 59
(тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

Политика включает в себя:

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

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

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

Система строится на следующих принципах:



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

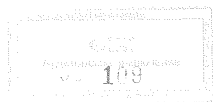
Порядок управления рисками включает в себя методы управления рисками, определяет порядок мониторинга и контроля системы управления рисками.

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

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

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

Кредитный риск



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

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

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

По отдельным заемщикам:

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

В целом по кредитному портфелю:



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

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

Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

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

Фондовый риск

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

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

Для ограничения риска используются:

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

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

Валютный риск

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

Для ограничения валютного риска Банк использует:

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

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

Товарный риск



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

Для ограничения риска используются:

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

Основной объем лимитов открыт на операции с нефтью.

Процентный риск

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

8.3. Информация о размере риска, которому подвержен Банк

Таблица № 60
(тыс. руб.)

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

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

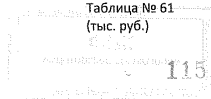
8.4. Информация о степени концентрации рисков

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

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

Лимиты, установленные на 01.01.2019 в разрезе инструментов представлены ниже:

Таблица № 61
(тыс. руб.)



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

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

8.5. Дополнительная информация по отдельным видам рисков**8.5.1. По рыночному риску.**

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

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

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

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

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

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

Таблица № 62
(млн. руб.)

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

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

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

Также Банк использует размеры открытых позиций для анализа чувствительности.

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

Таблица № 63
(тыс. руб.)

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

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



Таблица № 64
(тыс. руб.)

| | Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. 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 | | | 776 825,95 | |
| Итого | | | 2 314 907,12 | (2 314 907) |

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

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

Таблица № 65
(тыс. руб.)

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

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

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

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

Таблица № 66
(тыс. руб.)

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

8.5.2. По риску процентной ставки

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

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

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



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

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

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

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

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

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

Таблица № 67
(тыс. руб.)

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

| | |
|-----------|-----------|
| 1 076 747 | 587 079 |
| 1 088 392 | (577 277) |
| 122 | |

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

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

8.5.3. По риску ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ликвидности строится на комплексном анализе показателей и аналитических форм, характеризующих ликвидность. Управленческая отчетность, применяемая для управления ликвидностью делится на ежедневную (отчеты о платежной позиции, нормативы ликвидности), еженедельную (анализ балансовых изменений, прогнозы ликвидности, достаточность резервов ликвидности в перспективе до 3 месяцев) и 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 2019 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет 78,9 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица № 68
(тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

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

- Ограниченность доступа к ресурсам финансового рынка;
- Обесценение активов

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

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

8.5.4. По кредитному риску

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

Таблица № 69
(тыс. руб.)

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

Полученное в залог обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности



Таблица № 70

(тыс. руб.)

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

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

Влияние полученного обеспечения на сформированные резервы

Таблица № 71

(тыс. руб.)

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

Информация о категориях качества финансовых активов

Таблица № 72

(тыс. руб.)

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

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

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



Таблица № 73
(тыс. руб.)

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

Просроченная, но не обесцененная задолженность

Таблица № 74
(тыс. руб.)

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

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

Просроченные обесцененные активы

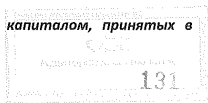
Таблица № 75
(тыс. руб.)

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

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

9. Информация об управлении капиталом

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



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

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

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе. В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Информация по сегментам деятельности.

Операции Банка анализируются по следующим сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, обслуживанию корпоративных пластиковых карт, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.



- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.
- Трансфертный центр - данный бизнес-сегмент осуществляет внутреннее перераспределение финансовых ресурсов между остальными сегментами для целей управления активами и пассивами, централизованного управления процентным риском и оценки финансовых результатов остальных сегментов. Перераспределение осуществляется путем условного выкупа привлечённых ресурсов и реализации для последующего размещения. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок.
- Нераспределенные статьи – данный операционный сегмент осуществляет поддержку и обеспечение деятельности Банка в целом включая операции с капиталом Банка, работу с основными средствами и имуществом, общую административную и хозяйственную деятельность, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

Таблица № 76
(млн. руб.)

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

Итого по Банку

649 707

706 768

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

Таблица № 775
(млн. руб.)

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

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

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

Таблица № 78
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица № 79
(тыс. руб.)

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

в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»

1 287 597

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

Таблица № 80
(тыс. руб.)

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

11.4. Прочая информация об операциях со связанными с Банком лицами

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

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

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В течение 2018 года долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

14. Информация об объединении бизнесов

В течение 2018 года Банком не осуществлялось объединение бизнесов.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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



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

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

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

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

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

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

Председатель Правления

А.В. Савельев

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина

21.03.2019



