



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

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

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

факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за третий квартал 2019-ого года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы

Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

Местонахождение головной кредитной организации банковской группы

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской группы

1.1 Информация о собственных средствах Банковской группы.

Таблица 1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 901 323	24 901 323	22.1, часть 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		499 554	499 554	22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		29 653 006	30 241 606	часть 33
2.1	прошлых лет		29 653 006	25 551 085	часть 33
2.2	отчетного года		0	4 690 521	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	часть 32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		54 610 310	55 198 910	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		284 421	320 159	часть 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1 008	3 669	

11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		659 991	659 991	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		73 925	73 925	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 019 345	1 057 744	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		53 590 965	54 141 166	
Источники добавочного капитала					

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		53 590 965	54 141 166	
Источники дополнительного капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		25 603 336	19 821 021	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6 930	9 240	часть 22, часть 23
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		25 610 266	19 830 261	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		25 610 266	19 830 261	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		79 201 231	73 971 427	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		537 648 501	536 702 147	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		537 648 501	536 702 147	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		541 855 239	541 044 744	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9.968	10.088	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		9.968	10.088	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.617	13.672	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.6310	6.3832	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0060	0.0082	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	неприменимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.2736	4.0549	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		682 561	918 414	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	4 009	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при		0	0	

	использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		16 171	13 861	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Основные характеристики инструментов капитала Банковской группы.

Таблица 2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 436 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1 - кредитная организация - резидент 436 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР неприменимо	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР неприменимо
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU0009100945	1.1 RU000A0JPOU9	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ

3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	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
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
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 24 241 332 тыс.руб.	1.1 6 930 тыс.руб.	1.1 14 594 500 тыс.руб.	1.1 73 300 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 499554 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20100 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 14594500 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1466000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
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
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
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	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
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет

	инструмента, согласованного с Банком России				
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 плавающая ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	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
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	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
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34a	Тип субординации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 неприменимо	1.1 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы

Таблица 3
тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	24 924 424	Х	Х	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	Х	24 901 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	24 901 323

				в том числе, сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	25 603 336
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	569 747 745	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	25 603 336
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	14 667 800
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	13 743 562	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	284 445	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	284 421
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	2 748 025	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 748 025	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 008
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 151 649	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	659 991	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	659 991
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные	52	0

				инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	530 231 902	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	682 561	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	73 925
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	0

				капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	----------------------------------	--	--

1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Таблица 4
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	50 201 803	1, 2	49 253 869	
2	Средства в кредитных организациях	1	12 332 113	3	11 892 583	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,5	17 821 212	6	13 959 199	
3.1	производные финансовые инструменты	5	6 842 748	6	6 842 748	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	10 978 464	6	7 116 451	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,6	113 058 787	4.1.1	100 791 975	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.1, 7.2	365 218 642	4.1.2	378 558 780	

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	10 913 349	6.1.1, 6.2.1	10 913 349	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	14 123 975	5	14 116 016	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	1 165 913	11	2 749 373	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	13 158 848	12, 13	12 722 249	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	43 350 242	4.2	43 350 244	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	11	37 882	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	376 991	10	284 445	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	114 873	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	262 118	10.2	284 445	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы и активы в форме права пользования	10	14 185 922	9	13 743 562	
14	Всего активов	13	655 945 679	14	652 335 644	
15	Депозиты центральных банков	14	1 195 428	15.1, 15.2	1 193 303	

16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	141 941 939	15.3	141 502 019	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	409 591 818	15.4, 15.5	411 779 049	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	16	2 687 088	16	2 687 088	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	3 716 458	16	3 716 458	
19.1	производные финансовые инструменты	17	3 716 458	16	3 716 458	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18,19	12 689 356	15.6, 16.4	7 403 828	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20,21	3 093 529	18, 19	1 292 639	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	21	519 661	17	1 151 649	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на		0	17.4	0	

	обслуживание ипотечных кредитов					
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	1 465 897	15, 16	1 466 000	
24	Резервы на возможные потери	21	222 961	20	12 501	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	22	577 124 135	21	572 204 534	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23,24,25	27 635 621	22, 23	24 264 433	
27.1	базовый капитал	23,24	28 295 612	22.1, 23	24 241 332	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
27.3	Собственные акции выкупленные у акционеров	25	(659 991)		(659 991)	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	29	46 618 648	33	50 898 710	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,27,28, 31	4 567 275	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 967 967	
29.1	Неконтролирующая доля	31	361 682		0	
30	Всего источников собственных средств	32	78 821 544	(35-34)	80 131 110	

1.4. Информация об участниках банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации, и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора

Таблица 5

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр	Включен в консолидированную	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Балансовая стоимость источников	Вид деятельности
---	--------------------	-----------------------------	--	---------------------------------	------------------

	бухгалтерской консолидации	отчетность банковской группы, представляе мую в целях надзора		собственных средств (тыс. руб.)	
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*	+	+	173 590	134 169	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ" ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ	+	-	1 407 805	100 370	Предоставление прочих финансовых услуг
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"	+	-	6 480 655	101 718	Предоставление прочих финансовых услуг
BSPB Capital GP Limited	-	-			Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний
Общество с ограниченной ответственностью "Олэлектрамаш" - (сокращенное наименование - ООО «ОЭМ»)	+	-	597 411	597 411	Деятельность холдинговых компаний
Акционерное общество "Грузовой терминал Пулково" (сокращенное наименование - АО «Грузовой терминал Пулково»)	+	-	536 915	193 973	Деятельность по складированию и хранению
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	1 234 283	28 578	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	+	-	3 780 354	3 719 214	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

Примечание: * - методы консолидации совпадают (полная консолидация)

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ", ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ2" и BSPB

Capital GP Limited в расчет не включаются ввиду несущественности влияния их показателей на группу.

Критериями существенности финансовой информации признается влияние показателей Участника банковской группы на показатели банковской группы в следующих размерах:

величина активов участника группы составляет более 3% от суммы балансовых активов Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности;

величина собственных средств (капитала) участника группы составляет более 3% от величины базового капитала Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности.

При наличии 100% доли Банка в капитале участника банковской группы, направление деятельности которого является значимым для функционирования и (или) развития банковской группы, критерии существенности могут не применяться; отчетность такого участника подлежит консолидации.

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО «ОЭМ», АО "Грузовой терминал Пулково", ООО "Детки" и ООО "Лотос Отели" в расчет не включаются, так как данные участники группы не являются лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России N 509-П.

1.5. Крупные участники Банковской группы отсутствуют.

2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банковской группе

2.3. В течение 3-его квартала 2019 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

2.4. По состоянию на 01.10.2019 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,68.

2.5. В структуре собственных средств (капитала) Банка/Банковской группы инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

2.6. Сведения о требованиях к капиталу банковской группы в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Таблица 6
тыс. руб.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		26 602 904	679 268	24 470	7 862 595	1 317 817	
ИТОГО величина кредитного риска		332 536 303	8 490 850	305 873	98 282 438	16 472 708	36 487 054
РОССИЯ	0.000	286 836 359	7 502 590	305 873	98 252 799	16 472 708	32 749 626
АВСТРИЯ		11 286 995	9 469	0	0	0	903 717

ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	10 963 694	0	0	0	0	877 096
КИПР		9 475 622	0	0	0	0	758 050
ИРЛАНДИЯ		8 013 099	0	0	0	0	641 048
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.000	1 546 817	218 548	0	0	0	141 229
АРМЕНИЯ		1 610 449	0	0	0	0	128 836
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	909 187	6 272	0	0	0	73 237
ДЖЕРСИ		684 252	0	0	0	0	54 740
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		490 261	0	0	0	0	39 221
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	425 758	6 098	0	0	0	34 548
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	15 967	317 665	0	0	0	26 691
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	235 818	0	1 059	0	18 950
ВЕНГРИЯ		229 566	0	0	0	0	18 365
КАЗАХСТАН		2	158 138	0	15 546	0	13 895
БЕЛЬГИЯ	0.000	38 541	0	0	0	0	3 083
КИТАЙ		3 440	14 199	0	2 682	0	1 626
ФРАНЦИЯ	0.250	0	9 087	0	0	0	727
БЕЛАРУСЬ		0	2 956	0	4 653	0	609
ФИНЛЯНДИЯ		5 818	0	0	0	0	465
ПОЛЬША		0	5 624	0	0	0	450
УКРАИНА		0	0	0	2 316	0	185
КИРГИЗИЯ		0	0	0	1 992	0	159
ЛИТВА		0	1 886	0	48	0	155
ШВЕЦИЯ	2.500	252	672	0	0	0	74
НОРВЕГИЯ	2.000	0	846	0	0	0	68
ЛАТВИЯ		0	0	0	759	0	61
ГОНКОНГ	2.500	0	622	0	0	0	50
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	580	0	46
ДАНИЯ		0	360	0	0	0	29
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		209	0	0	0	0	17
МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА		7	0	0	0	0	1
СИНГАПУР	0.000	2	0	0	0	0	0
БЕРМУДЫ		1	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		1	0	0	0	0	0
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	3	0	0
ТУНИС		0	0	0	1	0	0
СЕНТ-КИТС И НЕВИС		3	0	0	0	0	0
ИСЛАНДИЯ		1	0	0	0	0	0

2.7. В соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №646-П Банковская группа осуществляет поэтапный переход к расчету капитала в соответствии с Базелем III. Переходный период в части привилегированных акций и

субординированных кредитов, не соответствующих требованиям Положения Банка России № 646-П, заканчивается в 2021 году.

В расчет капитала по состоянию на 01.10.2019 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 7
тыс. руб.

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.10.2019	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<u>ИСТОЧНИКИ:</u>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	6 930	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 646-П	73 300	73 300	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Таблица 8

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		53 590 965	53 625 876	54 812 515	54 141 166	50 117 866
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		53 590 965	53 625 876	54 132 729		
2	Основной капитал		53 590 965	53 625 876	54 812 515	54 141 166	50 117 866
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		53 590 965	53 625 876	54 132 729		
3	Собственные средства (капитал)		79 201 231	76 904 576	77 035 267	73 971 427	73 275 873
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		94 083 303	92 697 048	92 855 751		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							

5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.9677	10.3774	10.4267	10.0877	9.2732
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.7435	10.1195	9.9547		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9.9677	10.3774	10.4267	10.0877	9.2732
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		9.7435	10.1195	9.9547		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		14.6167	14.7621	14.5377	13.6720	13.4500
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.9756	17.3547	16.9446		

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент

8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.1250	2.0000	1.8750	1.8750	1.8750
9	Антициклическая надбавка		0.0060	0.0058	0.0058	0.0082	0.0037
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.1310	2.0058	1.8808	1.8832	1.8787
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.2736	3.5316	3.8062	4.0549	3.2471

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		674 063 126	675 155 907	628 609 497	652 268 014	608 098 554
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.9504	7.9427	8.7196	8.3004	8.2417
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.0449	8.0352	8.6648		

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		11.860	13.929	19.472	18.783	17.902
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		179.704	165.271	191.935	203.463	193.124
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		11.815	11.266	11.631	10.007	9.756
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Примечание: Таблица 8 составлена по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Строки 21 - 37 подлежат заполнению и раскрытию кредитной организацией только в части нормативов, которые она рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» является головной кредитной организацией Банковской группы, поэтому в форме 0409813 подлежат заполнению строки в части нормативов, установленных для банковских групп – это строки 24, 25, 27. Остальные строки не заполняются.

Строки с 24, 25, 27 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Положением Банка России N 509-П.

В течение 3-его квартала 2019 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банковской группы на 2 296 655 тыс. рублей (3.0% к величине собственных средств по состоянию на 01.07.2019), вызванный, главным образом, ростом величины прибыли Банковской группы, включаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 646-П.

3.2. Информация о требованиях (обязательствах) Банковской группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 9
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	449 033 350	428 480 784	35 922 668
2	при применении стандартизированного подхода	449 033 350	428 480 784	35 922 668
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 680 137	5 154 034	614 411
7	при применении стандартизированного подхода	7 680 137	5 154 034	614 411
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 782 267	927 692	142 581

11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	11 627 649	12 157 312	930 212
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	172 885	171 029	13 831
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 156 951	1 432 198	92 556
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	1 156 951	1 432 198	92 556
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	25 261 877	27 170 778	2 020 950
21	при применении стандартизированного подхода	25 261 877	27 170 778	2 020 950
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	58 722 925	58 722 925	4 697 834
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 990 695	1 103 623	319 256
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 16 + 20 + 24)	541 855 240	520 960 719	43 348 419

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска в целом по Банку выросли на 20.9 млрд. руб., что составило 4,0% от данных на предыдущую отчетную дату. Основная доля изменений в отчетном квартале пришлась на кредитный риск, вследствие увеличения активов 4 группы риска, которое составило 20.5 млрд. руб.

4. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах Банковской группы

Таблица 10
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	60 744 598	5 603 256	446 895 575	28 984 442
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	402 721	0
2.1	кредитных организаций	0	0	81	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	402 640	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	60 742 142	5 603 256	31 471 765	22 818 951
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	19 419 179	0	4 642 115	2 822 355
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 419 179	0	4 642 115	2 822 355
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 729 978	5 306 572	15 237 309	8 404 255

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 729 978	5 306 572	15 135 879	8 404 255
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	101 430	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 866 795	2 866 795
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	29 228 725	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 456	0	269 787 845	3 298 696
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	97 032 443	0
8	Основные средства	0	0	12 277 475	0
9	Прочие активы	0	0	3 827 806	0

В течение 3-его квартала 2019 года произошло существенное изменение величины обремененных активов в части долговых ценных бумаг за счет сокращения портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфеля ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

Обремененные активы с баланса Банка не списываются, их учет продолжается на отдельных счетах балансового и внебалансового учета.

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов.

Банк формирует портфель активов, которые могут выступать залогом по операциям рефинансирования Банка России:

- портфель рыночных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России. Данные ценные бумаги являются надежными ликвидными инструментами и дают возможность в сжатые сроки реализовать бумагу и, при необходимости, рефинансироваться операциями РЕПО или кредитами под залог ценных бумаг;
- портфель нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам, предоставляемым в соответствии с Указанием Банка России № 4801-У от 22.05.2018.

Банк использует следующие инструменты залогового рефинансирования Банка России:

- Кредиты овернайт и внутрисдневные кредиты
- Сделки валютный своп
- Ломбардные кредиты

- Кредиты под залог нерыночных активов
- Операции РЕПО

По состоянию на 01.10.2019 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 3,1 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 2,1 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.10.2019 нет.

Блокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 5 103 млн. рублей.

По состоянию на 01.10.2019 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 4 953 млн. рублей. Свободный от обременения портфель долговых и долевого ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.10.2019 8 532 млн. рублей. Данные активы могут использоваться Банком в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов

Подход №1:

Относительно прямого РЕПО: одним из основных критериев при выборе источников финансирования является стоимость привлекаемых ресурсов. Привлечение средств с финансовых рынков посредством операций прямого РЕПО является одним из самых дешевых способов. С увеличением операций РЕПО растет и размер обремененных активов. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, значительная часть бумаг включена в Ломбардный список Банка России.

Подход №2:

Пассивная база Банка состоит из вкладов и депозитов физических и юридических лиц, привлечений с финансовых рынков, в том числе операций прямого РЕПО. В случае роста объемов привлекаемых депозитов уменьшается размер привлеченных денежных средств по операциям прямого РЕПО и, соответственно, размер обремененных активов, и наоборот. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

4.2. Информация об операциях Банковской группы с контрагентами-нерезидентами

Таблица 11
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2		3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 338 097	1 032 922
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30 876 144	31 243 807
2.1	банкам-нерезидентам	4 146 384	2 921 415
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	26 699 335	28 278 599
2.3	физическим лицам - нерезидентам	30 425	43 793
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	28 277 745	23 933 528
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 277 745	23 933 528
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 925 727	12 137 010
4.1	банков-нерезидентов	644 361	1 225 939
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 194 143	8 813 729
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 087 223	2 097 342

Основные изменения за 9 месяцев 2019 года по операциям с нерезидентами связаны в основном со следующим:

- произведенные выплаты при погашении еврооблигаций Банка.

5. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы.

5.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Таблица 12
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенных изменений показателей, указанных в настоящем пункте, в течение 3-его квартала 2019 года не происходило.

5.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Таблица 13

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процен т	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о	38 423 414	49.99	19 207 328	11.18	4 294 015	-38.81	-14 913 313

	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	29 437 242	48.25	14 202 908	5.48	1 613 258	-42.77	-12 589 650
2	Реструктурированные ссуды	8 563 867	22.28	1 907 714	19.19	1 643 663	-3.09	-264 051
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 840 223	11.73	2 679 854	1.02	233 688	-10.71	-2 446 166
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	57 928 709	20.53	11 895 243	1.75	1 013 572	-18.78	-10 881 671
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 102 524	22.28	4 925 354	1.68	371 436	-20.60	-4 553 918
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	183 219	21.00	38 476	0.00	0	-21.00	-38 476
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	9 323 231	39.71	3 701 858	2.44	227 553	-37.27	-3 474 305

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Наибольшие изменения по сравнению с данными на 01.07.2019 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-в том числе ссуды (строка 1.1) – сумма требований возросла на 3 674 644 тыс.руб. или на 14,26% (с 25 762 598 тыс. руб. до 29 437 242 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 1 309 258 тыс.руб. или на 10,15 % (с 12 893 650 тыс.руб. до 14 202 908 тыс.руб.);

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований уменьшилась на 2 591 120 тыс.руб. или на 23,23 % (с 11 154 987 тыс.руб. до 8 563 867 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями и сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменились;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований возросла на 8 283 951 тыс.руб. или на 16,69 % (с 49 644 758 тыс.руб. до 57 928 709 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 1 885 028 тыс.руб. или на 18,83% (с 10 010 215 тыс.руб. до 11 895 243 тыс.руб.);

- Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8) – сумма обязательств увеличилась на 6 915 076 или в 3,9 раза (с 2 408 155 тыс.руб. до 9 323 231 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 2 572 357 тыс.руб. или в 3,3 раза (с 1 129 501 тыс.руб. до 3 701 858 тыс.руб.).

6. Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Методы, основанные на внутренних моделях, Банковской группой не применяются.

7. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банковской группе подходов к оценке операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банковская группа определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров(лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.10.2019 г., составляет 4 697 834 тысяч рублей.

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

- Величина чистых процентных доходов 62 953 353 тысяч рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 31 003 333 тысяч рублей.

Таблица 14
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.10.2019)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2019)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 697 834	5 364 694
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 956 686	107 293 877

чистые процентные доходы	62 953 353	57 248 237
чистые непроцентные доходы	31 003 333	50 045 640
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

8.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы.

Управляя процентным риском в третьем квартале 2019 года, Банк принимал во внимание следующее:

В течение третьего квартала 2019 года процентные ставки в рублях снижались. При прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на снижение ключевой ставки до 6,25% до конца 2019 года и до 6,00% до конца 2020 года. Учитывая, что Банк прогнозирует меньшее снижение ключевой ставки, чем рынок, Банк не намерен наращивать позиции по рыночным котировкам. Снижение котировок на хеджирующие операции в 3 квартале 2019 года, негативно сказалось на финансовом результате Банка по ранее заключенным контрактам.

Банк рассматривает процентный риск в валюте в разрезе риска на Российскую Федерацию и базисного уровня процентных ставок на международных рынках.

- Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение третьего квартала 2019 года снизился из-за смягчения денежно-кредитной политики ФРС США. Доля кредитов с плавающими ставками в долларах США в структуре долларового кредитного портфеля Банка незначительна и не приведет к существенному ухудшению финансовых результатов.
- Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение третьего квартала 2019 года незначительно снизился. Позиция Банка по базисному процентному риску в евро на протяжении третьего квартала 2019 года оставалась несущественной.
- Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение третьего квартала 2019 года снизился. Процентные ставки по клиентским операциям в иностранных валютах в банковской системе Российской Федерации в течение третьего квартала также уменьшились. Банк ожидает роста доходностей в части маржи за риск на Российскую Федерацию к концу года вследствие сезонного фактора. В течение третьего квартала Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в ин. валютах, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка. При реализации прогнозов текущие позиции по процентному риску положительно скажутся на финансовом результате от управления процентным риском.

На конец третьего квартала 2019 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 15

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции
		Объем (млн. ед. вал.)	Дюрация	Объем (млн. ед. вал.)
Рубли	Требования	359 432	712	112 016
	Обязательства	297 256	91	239 875
Доллары США	Требования	1 128	71	79
	Обязательства	1 547	188	303
ЕВРО	Требования	755	177	149
	Обязательства	157	345	263

В течение третьего квартала 2019 г. уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

9. Информация о величине риска ликвидности

9.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банковской группы

Банк не входит в перечень кредитных организаций, на которые распространяются требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

9.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не входит в перечень кредитных организаций, на которые распространяются требования по соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

10. Финансовый рычаг Банковской группы.

10.1. Информация о нормативе финансового рычага:

Таблица 16
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		674 063 126	675 155 907	628 609 497	652 268 014	608 098 554

2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.9504	7.9427	8.7196	8.3004	8.2417
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.0449	8.0352	8.6648		

10.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Таблица 16

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		652 335 644
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-30 277
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-35 167 342
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		56 714 710
7	Прочие поправки		10 091 091

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		663 761 644
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		441 378 659
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 019 345
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		440 359 314
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3 302 425
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3 510 046
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6 812 471
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		205 343 973
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		41 573 571
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		6 406 229
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		170 176 631
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		56 714 710
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		56 714 710
Капитал и риски			
20	Основной капитал		53 590 965
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		674 063 126
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7.95

Рост значения показателя финансового рычага на 01.10.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.07.2019 года составил 0,01%, что является несущественным.

Информация о расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, исключением из статей бухгалтерского баланса величины прироста стоимости основных средств при переоценке и сумм обязательных резервов.

11. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 3-ий квартал 2019 года раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 27 ноября 2019 года. Промежуточная консолидированная отчетность также раскрыта 27 ноября 2019 года на сайте Интерфакс по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=4>.

12. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за 3-ий квартал 2019-ого года раскрыта 27 ноября 2019 на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
председателя Правления



Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

Филимоненко П.В.

