



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

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

тел.: +7 /812/ 329 5050, +7 /812/ 329 5859
факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 9 месяцев 2019 года

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

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

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

1. Полное фирменное наименование Банка

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

Местонахождение и адрес Банка

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

Банк в течение 9 месяцев 2019 года не изменял свои реквизиты по сравнению с 2018 годом.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная отчетность подготовлена за 9 месяцев 2019 года в единицах измерения – тысячах рублей.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Калининграда, Новосибирска. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных и крупнейших предприятий, а также физические лица.

Банк развивается как универсальный региональный финансовый институт. Приоритетные направления деятельности Банка:

- кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- обслуживание юридических и физических лиц;
- операции на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами.

Наличие собственного процессингового центра позволяет Банку на высочайшем уровне поддерживать и обслуживать пластиковые карты.

Банк активно развивает все направления деятельности с фокусом на розничный бизнес, интернет-банкинг, расширение кредитных предложений физическим лицам.

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

С 01 января 2019 года стали обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате совершенного перехода на новые правила бухгалтерского учета и правила составления (бухгалтерской) финансовой отчетности величина нераспределенной прибыли Банка увеличилась на 19 484,37 млн. рублей.

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

- активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

За 9 месяцев 2019 года активы Банка практически не изменились и на 01.10.2019 года составили 652 376,7 млн. руб. Основные виды активных операций – кредитные вложения, операции с валютной и вложения в ценные бумаги.

На 01.10.2019 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 9,73% и составила 479 305,4 млн. руб. против 436 786,1 млн. руб. на 01.01.2019 года. Доля чистой ссудной задолженности в активах, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.10.2019 года составила 73,5% против 68,5% на 01.01.2019 года. Увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.10.2019 года связано с в основном с ростом кредитования физических лиц.

Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемые по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2019 года снизились на 40,91% и составили 90 523,5 млн. руб., в основном за счет снижения вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Привлеченные средства за 9 месяцев 2019 года уменьшились на 2,3% и составили 569 803,9 млн. руб.

Наибольшую долю (72,3%) в привлеченных средствах занимают средства на счетах клиентов юридических и физических лиц. На 01.10.2019 года их объем составил 411 835,2 млн. руб., что на 0,16% ниже их значения на 01.01.2019 года. Средства клиентов юридических лиц снизились на 0,47% и на 01.10.2019 года составили 176 502,8 млн. руб. Средства клиентов физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей на 01.10.2019 года увеличились на 0,07% и составили 235 332,4 млн. руб.

Привлеченные кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ увеличились за 9 месяцев 2019 года на 53,4%, но в абсолютном значении остаются на довольно низком уровне, их объем на 01.10.2019 составил 1 193,3 млн. руб., что связано с замещением этих средств более дешевыми средствами кредитных организаций. Объем средств кредитных организаций на 01.10.2019 составил 142 968,0 млн. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги за 9 месяцев 2019 года снизились на 16,0% и на 01.10.2019 года составили 7 403,8 млн. руб.

Собственный капитал Банка увеличился на 8,1% и на 01.10.2019 года составил 79 230,2 млн. руб. За 9 месяцев 2019 года Банк получил чистую прибыль в размере 3 564,3 млн. руб., что на 14,4% больше чистой прибыли, полученной за аналогичный период прошлого года. Основным фактором, повлиявшим на изменение прибыли Банка, является снижение доходов от операций на финансовых рынках.

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

К основным факторам, оказывающим влияние на деятельность Банка и его финансовые результаты, относятся темпы роста экономики, инвестиционная активность, потребительский спрос, состояние финансовых рынков и банковского сектора.

Начало 2019 года для российской экономики характеризовалось замедлением экономического роста, который постепенно восстанавливался во II-III кварталах. Так, по предварительным оценкам Минэкономразвития годовой прирост ВВП в третьем квартале составил 1,9% г/г после 0,7% г/г в первом полугодии. Снижение экономической активности в стране в первом полугодии связано, в том числе с повышением ставки НДС с 18% до 20% с 1

января 2019 года и отстающим исполнением расходной части федерального бюджета. Инвестиционная активность в это время была низкой, а потребительский спрос – слабым из-за негативной динамики реальных располагаемых доходов населения. Отрицательный вклад внесло сокращение экспорта во втором квартале после инцидента на нефтепроводе «Дружба» и снижения спроса на продукцию черной металлургии. С точки зрения внешних условий, в первые девять месяцев оставались повышенными риски замедления глобальной экономики из-за эскалации торговых конфликтов.

Инфляция в России в первом квартале года ускорялась, достигнув максимума в марте (5,3% г/г), после чего начала снижаться, замедлившись до 4% г/г по итогам сентября. Снижению темпов роста потребительских цен способствовали укрепление российской валюты к доллару США, исчерпание эффекта повышения НДС, стабилизация цен на топливо и снижение цен на плодоовощную продукцию на фоне хорошего урожая. При этом более существенно замедлялась инфляция в категории непродовольственных товаров, а инфляционные ожидания оставались повышенными.

В условиях снижения инфляции быстрее прогноза и достижения ею целевого уровня в 4%, уменьшения проинфляционных рисков и укрепления рубля Банк России, учитывая слабый экономический рост, в июне перешел к смягчению денежно-кредитной политики. Ключевая ставка была снижена трижды и достигла 7% к концу третьего квартала. При этом рыночные ожидания дальнейшего смягчения ДКП усилились, что сказалось на доходностях рублевых облигаций и других процентных инструментов.

В первом квартале 2019 года на рассмотрение в Конгресс США был внесен ряд законопроектов о введении новых санкций в отношении России, однако инициативы так и не получили развития. Несмотря на сохраняющуюся санкционную угрозу, объем вложений иностранных инвесторов в российские активы значительно вырос. Доля нерезидентов в ОФЗ выросла с 24,4% в начале года до 29,8% к концу сентября. Минфин России за первый квартал разместил ОФЗ на 514 млрд руб., во втором квартале – 888 млрд руб. Фактический объем размещений превзошел план, в этих условиях ведомство вернулось к установке лимитов на предложение ОФЗ, после чего разместило в третьем квартале бумаг на 261 млрд руб.

Все это время продолжало действовать бюджетное правило, в рамках которого Банк России в интересах Министерства Финансов Российской Федерации покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 41,6 долларов за баррель. С августа по декабрь 2018 года Банк России не совершал операций на рынке, отдавая в рамках бюджетного правила Минфину России валюту из собственных резервов. С февраля 2019 года, чтобы компенсировать «выпавший» с августа по декабрь объем fx-покупок, Банк России увеличил плановый объем покупок валюты для Минфина на 2,8 млрд руб. в день в своих интересах. Однако в силу сезонно сильного текущего счета платежного баланса и высокого спроса на российские активы, это не оказало выраженного давления на российскую валюту.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в декабре 2018 года. Курс доллара США в первые девять месяцев 2019 года торговался в диапазоне 62,6-68,6 рублей/доллар США, средняя цена

нефти URALS составила 64,7 доллара за баррель. Индекс ПАО Московская Биржа за январь-сентябрь вырос на 15,9%, а индекс РТС прибавил 24,8%.

По состоянию на 01.10.2019 года на рынке банковских услуг действовало 454 кредитных организаций против 484 на начало года.

За 9 месяцев 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

За 9 месяцев 2019 года объем кредитов физическим лицам вырос на 14,9%, объем кредитов предприятиям – на 3,6% (прирост за аналогичный период 2018 года был 16,7% и 5,5% соответственно). Активы банковского сектора возросли на 3,2% (прирост за аналогичный период прошлого года 2,1%).

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2019 года составила 1,5 трлн. рублей, что на 36% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Прибыль в размере 1 658 млрд. рублей показали 368 кредитных организаций, в том числе 40% от всей прибыли банковской системы страны заработал Сбербанк, а убыток в размере 157 млрд. рублей – 82 кредитных организаций. Таким образом, доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на треть. Тем не менее, это означает, что каждый пятый банк работает с убытком.

Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная – несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 года вырос на 3,6%. Сказалось, в том числе укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 года и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 года. При этом за 9 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 4,1 п.п. до 24,7%.

Кредитование корпоративных заемщиков растет стабильно, но медленно. Фактическая стагнация российской экономики и далекий от идеала бизнес-климат не способствуют появлению новых инвестиционных проектов. Затрудняет корпоративное кредитование и ужесточение позиции Банка России к оценке качества корпоративных заемщиков.

За 9 месяцев 2019 года рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%.

Объем портфелей кредитов физическим лицам рос высокими темпами (+14,9%), которые, однако, были ниже темпов аналогичного периода прошлого года (+16,7%). За счет быстрого роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд общее качество портфеля кредитов физическим лицам улучшилось.

Объем вкладов населения возрос за 9 месяцев 2019 года на 5%, что больше аналогичного периода прошлого года (1,7%), заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. На фоне укрепления рубля доля вкладов в иностранной валюте с начала года снизилась с 21,5% до 21,1%. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается.

В целом в банковском секторе России в январе-сентябре 2019 года наблюдалось ускорение роста ряда важных показателей работы.

После двукратного подъема ключевой ставки Банком России в 2018 году произошел небольшой рост стоимости фондирования – ставки по вкладам в рублях и инвалюте, и, соответственно, ставки по кредитам подняли большинство крупных и средних банков. Однако в 2019 году Банк России изменил свою политику и уже 4 раза снижал ключевую ставку, доведя ее до 6,5% годовых.

Продолжает расти концентрация активов в крупнейших банках. Доля активов 5 крупнейших банков за 9 месяцев 2019 года выросла с 60,4% до 60,8%. На банки топ-20 приходится 82,8% активов всего банковского сектора. При этом в топ-10 по активам входят всего 3 банка, не контролируемых государством, а доля рынка банков, подконтрольных государству, продолжает расти. В некоторых секторах банковского рынка госбанки уже занимают фактически монопольное положение.

В целом результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора.

Положение Банка в отрасли по России:

Банк «Санкт-Петербург» среди банков России по итогам 3 квартала 2019 года согласно рейтингу ИНТЕРФАКС-100 находится:

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

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

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

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

Таблица 1
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2019 г	Сумма на 01.01.2019 г	Изменения увеличение (уменьшение)
Наличные денежные средства	6 193 334	7 182 432	(989 098)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 207 470	10 566 270	28 641 200
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	45 400 804	17 748 702	27 652 102

Средства в кредитных организацияхТаблица 2
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2019 г.	Сумма на 01.01.2019 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	649 165	928 430	(279 265)
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	2 270 950	1 032 922	1 238 028
Средства для осуществления клиринга, расчеты с биржами	8 972 560	16 397 936	(7 425 376)
ИТОГО средств в кредитных организациях	11 892 675	18 359 288	(6 466 613)

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет ограничения по использованию денежных средств, размещенных в кредитных организациях.

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

Таблица 3
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.10.2019	Сумма на 01.01.2019	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	263 415	228 229	35 186
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 814	0	1 814
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	2 219 448	706 351	1 513 097
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	2 142 815	4 075 192	(1 932 377)
Долговые ценные бумаги банков- нерезидентов	3 045	73 328	(70 283)
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 684 891	4 268 545	(2 583 654)
Долговые ценные бумаги Банка России	0	22 083 377	(22 083 377)

Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	10 819 098	49 954 486	(39 135 388)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	171 378	178 115	(6 737)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(23 636)	(476 156)	452 520
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	154 525	(154 525)
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	46	0	46
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	81	81	0
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	52 868	53 079	(211)
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	92 573	(92 573)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	10	2 908	(2 898)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(22 460)	(30 001)	7 541
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод	6 842 748	6 735 677	107 071
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	716 987	0	716 987
ИТОГО:	24 872 548	88 100 309	(63 227 761)

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в размере 716 987 тыс. рублей отнесены в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате реклассификации. Иные финансовые активы отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери, составляет 716 987 тыс. рублей.

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

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

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ) (срок погашения от 11.12.2019 до 10.05.2034) Ставка купонного дохода варьируется от 2,5% до 7,95% годовых	263 656
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (номинированные в рублях) (срок погашения 28.05.2025). Ставка купонного дохода 7.70% годовых	1 826
Облигации иностранных компаний Ставка купонного дохода варьируется от 1,45% до 9,25% годовых	1 951 179
<i>в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 18.04.2020 до 01.03.2027)</i>	878 255
<i>в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения 01.02.2023)</i>	330 450
<i>в т. ч. номинированные в швейцарских франках (срок погашения 06.03.2023)</i>	742 474
Облигации банков – нерезидентов (номинированные в рублях) (срок погашения 07.10.2020) Ставка купонного дохода 8,20% годовых	418 173
Облигации российских кредитных организаций (номинированные в рублях) (срок погашения от 22.11.2019 до 04.12.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 7,15% до 11,10% годовых	10 369 979
Облигации российских организаций (номинированные в рублях) (срок погашения от 23.10.2019 до 06.09.2052) Ставка купонного дохода варьируется от 7,15% до 13,50% годовых	4 277 455
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
<i>06.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа</i>	8 326
<i>61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	205 773
<i>61.20 - Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий</i>	102 312
<i>47.11 - Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах</i>	79 318
<i>64.90 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	3 296 714
<i>49.1 и 49.10 - Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	1 130
<i>46.1 - Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе</i>	463 076
<i>64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</i>	108 623
<i>70.1 - Деятельность головных офисов</i>	11 020
<i>Прочие</i>	1 163
ИТОГО:	17 282 268

Таблица 5
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
<i>Акции банков-нерезидентов (номинированные в долларах США)</i>	91
<i>Акции прочих нерезидентов (номинированные в конвертируемой марке Боснии и Герцеговины)</i>	30 408
<i>Акции российских организаций (номинированные в рублях). ОКВЭД – 46.71 - Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами</i>	45
ИТОГО:	30 544

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

Таблица 6

Вид сделки	Покупка	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
NDF	ПОКУПКА	USD	30 000	0
NDF	ПОКУПКА	EUR	9 551	0
FW	ПОКУПКА	USD	26 782	16
FW	ПОКУПКА	EUR	6 767	0
FW	ПОКУПКА	GBP	252	107
FW	ПОКУПКА	CNY	1 000	0
SWAP	ПОКУПКА	USD	790 306	289 026
SWAP	ПОКУПКА	EUR	1 005 628	1 254
SWAP	ПОКУПКА	GBP	572	0
Итого	X	X	X	290 403
NDF	ПРОДАЖА	USD	31 576	76 118
NDF	ПРОДАЖА	EUR	5 236	9 077
FW	ПРОДАЖА	CNY	1 700	691
FW	ПРОДАЖА	GBP	252	0
FW	ПРОДАЖА	EUR	8 273	9 472
FW	ПРОДАЖА	USD	61 152	123 340
SWAP	ПРОДАЖА	USD	2 006 221	654 858
SWAP	ПРОДАЖА	EUR	1 534 169	2 360 027
SWAP	ПРОДАЖА	GBP	63	6
Итого	X	X	X	3 233 589

Таблица 7

Вид сделки	Базовый актив	Сумма базового актива (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Ois, IRS/ruonia	RUB	45 000 000	81 273

Ois, IRS/ MOSPRIME3M	RUB	156 450 000	2 731 162
IRS, CCIRS/ LIUSD	USD	317 210	288 732
фьючерс	USD	11 752	129 698
фьючерс	EUR	5 673	21 185
фьючерс	GBP	247	2
фьючерс	RUB	17 500	0
фьючерс	Нефть (rub)	57.456	36 113
фьючерс	Нефть (usd)	0.660	0
опцион	USD	2 000	5 896
опцион	EUR	7 001	1 556
опцион	Фьючерс на USD	0.441	73
опцион	Фьючерс на нефть	28.482	34
CDS	RUSSIA 5y	50 000	0
FW	ОФЗ		1
FW	Акции Rafinerija ulja a.d. Modrica	6 560	23 031
Итого	X	X	3 318 756

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является основной статьей в структуре активов Банка, ее доля в чистых активах составила 73,5% или 479 305 363 тыс. рублей. За 9 месяцев 2019 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 9,7%.

С 2019 года при формировании отчетной формы 0409806 изменён подход при определении объёма чистой ссудной задолженности. В чистую ссудную задолженность стали дополнительно включаться проценты в сумме 9 022 501 тыс. рублей за вычетом резервов по процентам в сумме 5 529 415 тыс. рублей и корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 11 221 183 тыс. рублей. Таким образом, размер чистой ссудной задолженности на 01.10.2019, рассчитанный по методике, действовавшей до 01.01.2019г., составил бы 486 452 208 тысяч рублей.

Объем ссудной задолженности до вычета резерва в соответствии с формой 0409115 составляет на 01.01.2019г. 489 052 306 тыс. рублей, на 01.10.2019г. – 478 724 111 тыс. рублей.

Структура ссудной задолженности по данным на 01.10.2019 г. по сравнению с 01.01.2019 изменилась следующим образом:

Изменение кредитного портфеля юридических и физических лиц.

- Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают средства, предоставленные юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства. Их доля составила 55,9% на 01.10.2019 г. и по сравнению с началом года увеличилась на 1,0%.

- Объем выданных кредитов юридическим лицам за 9 месяцев 2019 г. уменьшился на 1 097 175 тыс. рублей или на 0,4% и составил 267 834 595 тыс. рублей.

- Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме ссудной задолженности за 9 месяцев 2019 г. увеличилась на 3,3% и составила 20,0% на 01.10.2019 г. При этом объем ссуд физическим лицам увеличился на 14 039 964 тыс. рублей и составил на 01.10.2019 г. 95 757 218 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. – 81 717 254 тыс. рублей).

Структура розничного кредитного портфеля значительно не изменилась. Основные кредитные продукты в розничном портфеле на 01.10.2019 г.:

- ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья – 59,7%
- потребительские ссуды – 35,3%
- автокредиты – 5,0%

Рост портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам за 9 месяцев 2019 г. обусловлен увеличением объема выдаваемых потребительских и ипотечных кредитов и ссуд на покупку жилья. Основным фактором роста явился рост объема ипотечного кредитования (7 451 060 тыс. руб. или 15,0%) за счет смягчения условий кредитования.

Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц за 9 месяцев 2019 г. уменьшился на 1 856 062 тыс. руб. и составил на 01.10.2019 г. 14 652 583 тыс. руб. В структуре ссудной задолженности доля просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц составила 3,1%.

Резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.10.2019 г. уменьшился на 4 074 239 тыс. руб. или на 10,2% и составил 35 758 109 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 39 832 348 тыс. руб.). Доля резерва в кредитном портфеле изменилась за анализируемый период с 11,4% до 9,8%.

Оценочный резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.10.2019 г. составил 28 153 927 тыс. рублей.

На 01.10.2019 г. задолженность по договорам цессий увеличилась на 2 353 тыс. руб. (или на 0,02%) относительно 01.01.2019 г. и составила 11 401 503 тыс. руб. При этом доля задолженности по договорам цессий в структуре ссудной задолженности Банка изменилась с 2,3% (на 01.01.2019 г.) до 2,4% (на 01.10.2019 г.).

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

4.1.3.1. 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 8

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01/01/2019		на 01/10/2019		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	168 955 766	52.15%	193 069 909	57.11%	24 114 143	14.27%
г. Москва	71 443 118	22.05%	70 777 439	20.94%	-665 679	-0.93%
Ленинградская область	22 019 636	6.80%	27 789 296	8.22%	5 769 660	26.20%

Калининградская область	5 813 265	1.79%	6 398 800	1.89%	585 535	10.07%
Московская область	2 541 096	0.78%	3 787 323	1.12%	1 246 227	49.04%
Кемеровская область	6 715 920	2.07%	3 378 208	1.00%	-3 337 712	-49.70%
Тверская область	438 721	0.14%	3 180 190	0.94%	2 741 469	624.88%
Краснодарский край	1 567 264	0.48%	2 957 761	0.87%	1 390 497	88.72%
Тюменская область	2 082 763	0.64%	2 332 948	0.69%	250 185	12.01%
Астраханская область	1 330 262	0.41%	2 290 069	0.68%	959 807	72.15%
Республика Саха (Якутия)	2 341 815	0.72%	1 807 054	0.53%	-534 761	-22.84%
Калужская область	1 537 770	0.47%	1 549 220	0.46%	11 450	0.74%
Республика Татарстан (Татарстан)	20 749 203	6.40%	1 356 282	0.40%	-19 392 921	-93.46%
Самарская область	883 561	0.27%	1 262 715	0.37%	379 154	42.91%
Орловская область	1 258 532	0.39%	1 142 128	0.34%	-116 404	-9.25%
Прочие регионы	14 274 766	4.41%	14 976 175	4.43%	701 409	4.91%
Итого кредитов резидентам РФ	323 953 458	100.00%	338 055 517	100.00%	14 102 059	4.35%

Основная доля (78,05%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

4.1.3.2. 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 9
(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	95 574 029	161 086 808	224 061 439	266 685 274	478 724 111

4.1.3.3. Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица 10

Состав активов	Сумма задолженности (тыс. руб.)				
	на 01.01.19	Удельный вес на 01.01.19	на 01.10.19	Удельный вес на 01.10.19	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	24 469 752	6.5%	13 873 280	3.7%	-43.3%

кредиты юридическим лицам, в том числе:	268 931 770	71.7%	267 834 595	71.0%	-0.4%
пополнение оборотных средств	149 424 683	39.8%	153 460 059	40.7%	2.7%
строительство. финансирование инвестиционных проектов	33 022 322	8.8%	22 461 107	6.0%	-32.0%
приобретение недвижимого имущества	12 312 866	3.3%	8 015 286	2.1%	-34.9%
финансирование лизинговой деятельности	16 651 628	4.4%	17 501 114	4.6%	5.1%
кредиты физическим лицам в том числе	81 717 254	21.8%	95 757 218	25.4%	17.2%
ипотечное кредитование	49 668 870	13.2%	57 119 130	15.1%	15.0%
потребительские кредиты	28 544 148	7.6%	33 823 271	9.0%	18.5%
Автокредитование	3 504 236	0.9%	4 814 017	1.3%	37.4%
Итого задолженность по кредитному портфелю с учётом МБК	375 118 776	100.0%	377 465 093	100.0%	0.6%

На 01.10.2019 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц – 71,0%.

Объём выданных кредитов юридическим лицам за 9 месяцев 2019 года изменился незначительно - с 268 931 770 тыс. руб. до 267 834 595 тыс. руб.

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

Таблица №11

Номер п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01/01/2019		на 01/10/2019		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:	323 953 458	100.00%	338 055 517	100.00%	14 102 059	4.35%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	242 279 996	74.79%	242 325 176	71.68%	45 180	0.02%
2.1	по видам экономической деятельности:	241 330 892	74.50%	240 983 258	71.29%	-347 634	-0.14%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	16 894 131	5.21%	11 191 197	3.31%	-5 702 934	-33.76%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16 683 631	5.15%	11 064 817	3.27%	-5 618 814	-33.68%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	38 106 547	11.76%	34 478 583	10.20%	-3 627 964	-9.52%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 518 484	0.78%	2 203 498	0.65%	-314 986	-12.51%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 136 306	0.66%	2 125 685	0.63%	-10 621	-0.50%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 639 941	0.81%	2 874 745	0.85%	234 804	8.89%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	112 055	0.03%	112 055	0.03%	0	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	699 028	0.22%	670 079	0.20%	-28 949	-4.14%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 833 635	1.80%	5 195 528	1.54%	-638 107	-10.94%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 906 945	0.90%	4 190 156	1.24%	1 283 211	44.14%

2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 912 672	1.21%	3 752 100	1.11%	-160 572	-4.10%
2.1.2.8.1	<i>производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства</i>	2 211 597	0.68%	1 220 000	0.36%	-991 597	-44.84%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	7 164 104	2.21%	2 924 967	0.87%	-4 239 137	-59.17%
2.1.2.9.1	<i>производство автомобилей</i>	6 671 744	2.06%	1 039 955	0.31%	-5 631 789	-84.41%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	367 500	0.11%	609 830	0.18%	242 330	65.94%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 445 172	1.68%	5 143 105	1.52%	-302 067	-5.55%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5 425 108	1.67%	5 123 042	1.52%	-302 066	-5.57%
2.1.5	строительство, из них:	15 572 597	4.81%	15 912 025	4.71%	339 428	2.18%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	14 030 121	4.33%	14 441 792	4.27%	411 671	2.93%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	18 466 977	5.70%	16 061 977	4.75%	-2 405 000	-13.02%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49 401 877	15.25%	54 522 895	16.13%	5 121 018	10.37%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	64 917 017	20.04%	51 245 824	15.16%	-13 671 193	-21.06%

2.1.9	прочие виды деятельности	32 159 074	9.93%	51 817 822	15.33%	19 658 748	61.13%
2.2	на завершение расчетов	949 104	0.29%	1 341 918	0.40%	392 814	41.39%
3	Физическим лицам	81 673 462	25.21%	95 730 341	28.32%	14 056 879	17.21%

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

Таблица № 12
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.10.2019	Сумма на* 01.01.2019	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	29 254	23 001	6 253
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	828 297	0	828 297
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	58 729	344	58 385
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	4 683 018	2 692 829	1 990 189
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	6 862 141	9 839	6 852 302
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	193 327	117 729	75 598
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(25 074)	(82)	(24 992)
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	826 424	1 422 790	(596 366)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	682 195	562 899	119 296
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(22 295)	(1 709)	(20 586)
Резервы на возможные потери	(29)	(1 200 349)	1 200 320
Корректировка резервов на возможные потери	29	X	29
ИТОГО:	14 116 016	3 627 291	10 488 725

Примечания:

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

** - рост портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, связан с проведенной реклассификацией ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в рамках перехода с 01.01.2019 на требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и

других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

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

4.1.4.1. Объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, составляет 12 629 692 тыс. рублей; объем инвестиций в долевыe инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, составляет 1 486 324 тыс. рублей.

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

Таблица № 13
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги Российской Федерации (срок погашения от 11.12.2019 по 17.09.2031) Ставка купонного дохода варьируется от 6,40% до 8,50% годовых	29 484
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации (срок погашения от 30.06.2020 по 28.05.2025) Ставка купонного дохода варьируется от 7,70% до 12,65% годовых	1 462 653
Долговые ценные бумаги кредитных организаций (срок погашения от 27.05.2020 по 17.09.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 7,40% до 9,80% годовых	789 802
Корпоративные долговые ценные бумаги резидентов (срок погашения от 26.05.2020 по 06.09.2052) Ставка купонного дохода варьируется от 7,15% до 12,50% годовых	10 347 753
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 089 453
49.1 и 49.10 - Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские	1 657 379
70.1 - Деятельность головных офисов	1 785 863
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	767 706
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	1 079 816
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	472 649
61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	808 452
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	475 948
19.20 - Производство нефтепродуктов	210 487
Инвестиционный пай ЗПИФ	715 000
Долевые ценные бумаги резидентов	90 871

Из них по ОКВЭД	
63.1 - Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет	88 832
64.1 и 64.19 - Денежное посредничество	1 892
66.1 - Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	147
Долевые ценные бумаги юр. лиц -нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США)	680 453
ИТОГО:	14 116 016

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

Таблица № 14
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Сумма на 01.10.2019	Сумма на* 01.01.2019	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги	2 343	0	2 343
Долевые ценные бумаги	0	1 200 349	(1 200 349)

Примечания:

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

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

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

Расшифровка вложений в паи паевых инвестиционных фондов по состоянию на 01 октября 2019 года

Таблица № 15
(тыс. руб.)

п/п	Наименование фонда	Вид бумаги	Объем вложений до вычета резерва	Объем вложений с учетом резерва	Страна
1	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский –	паи	2 079 000	527 410	РФ

	Четвертый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»				
2	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Десятый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	1 646 361	1 049 959	РФ
3	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Венчурный проект» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	610 092	597 851	РФ
4	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Тринадцатый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 300 000	1 797 860	РФ
5	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский-Семнадцатый фонд"	паи	2 899 863	2 884 548	РФ
6	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский-Шестнадцатый фонд"	паи	1 187 645	1 168 178	РФ

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях по состоянию на 01 октября 2019 года

Таблица № 16
(тыс. руб.)

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

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

Таблица № 17
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Фактически сформированный резерв на 01.01.2019	Фактически сформированный резерв на 01.10.2019	Оценочный резерв на 01.10.2019
1	Резервы на возможные потери, всего, в том числе:	55 537 768	57 522 168	43 162 197
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	50 514 897	50 887 055	39 664 164
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 310 948	3 497 086	3 485 532
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	711 923	3 138 027	12 501
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

4.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой и справедливой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств, в отношении которых контрагенты имеют право регресса, по состоянию на 01.10.2019 года приведена в Таблице № 20.

Таблица № 18
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Величина обязательств	Нетто-позиция (разница справедливой стоимости переданных активов и соответствующих им обязательств)
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	602 512	617 447	526 276	91 171
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	19 445 844	19 523 428	17 973 795	1 549 633

Долговые ценные бумаги прочих резидентов	12 489 070	12 515 668	11 225 240	1 290 428
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	410 353	415 094	384 751	30 343
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	13 655 225	13 657 193	12 650 919	1 006 274
ИТОГО	46 603 004	46 728 830	42 760 981	3 967 849

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

Таблица № 19
(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма на 01.10.2019 с учетом резервов на возможные потери за вычетом корректировок до величины оценочного резерва	Сумма на 01.10.2019 с учетом резервов на возможные потери включая корректировки до величины оценочного резерва
Ссудная задолженность	468 114 952	479 305 363
Ценные бумаги	43 415 748	43 350 244
ИТОГО	511 530 700	522 655 607

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

Таблица № 20
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.10.2019	Сумма на* 01.01.2019	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	0	2 537	(2 537)
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	439 314	(439 314)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	2 684 256	4 629 110	(1 944 854)
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	641 523	3 652 552	(3 011 029)

Долговые ценные бумаги банков - нерезидентов	142 332	0	142 332
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	11 029 196	1 957 239	9 071 957
Долговые ценные бумаги Банка России	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	28 921 765	43 877 072	(14 955 307)
Резервы на возможные потери	(3 324)	(8 283)	4 959
Корректировка резервов на возможные потери	(65 504)	X	(65 504)
ИТОГО:	43 350 244	54 549 541	(11 199 297)

Примечания:

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

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

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

Таблица № 21
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги кредитных организаций (срок погашения от 13.10.2020 до 13.10.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 4,90% до 9.75% годовых <i>в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 13.10.2020 до 13.10.2032)</i> Ставка купонного дохода варьируется от 7,40% до 9.75% годовых <i>в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения 15.07.2021)</i> Ставка купонного 4.90% годовых	13 305 241
Долговые ценные бумаги прочих резидентов (номинированные в рублях) (срок погашения с 21.02.2022 до 25.05.2034) Ставка купонного дохода варьируется от 7,15% до 12.75% годовых <i>из них по ОКВЭД:</i>	5 481 386
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	393 403
70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	548 250
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	331 410
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	603 271

64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	267 924
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	312 976
06.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	3 024 152
Долговые обязательства банков – нерезидентов (номинированные в рублях) (срок погашения 10.01.2023). Ставка купонного дохода 8.00% годовых.	142 220
Долговые обязательства нерезидентов	24 421 397
в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения с 20.07.2021 до 28.09.2022) Ставка купонного дохода варьируется от 8.125% до 9.35% годовых	2 520 230
в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения с 09.07.2020 до 13.03.2024) Ставка купонного дохода варьируется от 3.949% до 7.75% годовых	14 720 502
в т. ч. номинированные в евро (срок погашения с 17.11.2023 до 22.11.2024) Ставка купонного дохода варьируется от 2.25% до 5.15% годовых	6 912 811
в т. ч. номинированные в швейцарских франках (срок погашения 06.03.2023) Ставка купонного дохода - 1.45% годовых	267 853
Всего	43 350 244

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

Таблица № 22
(тыс. руб.)

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	в том числе:				
	без задержки платежей	с задержкой платежей до 30 дней	с задержкой платежей от 31 до 90 дней	с задержкой платежей от 91 до 180 дней	с задержкой платежей свыше 181 дней
522 655 607	508 850 156	3 436 243	1 358 944	990 235	8 020 029

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

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

4.1.9. Информация об остатках средств на счетах Банка:

4.1.9.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Таблица № 23
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.10.2019	Сумма на 01.01.2019	Изменения Увеличение (уменьшение)
-------------	--------------------	---------------------	---------------------	---

312	Кредиты, полученные от Банка России	1 193 303	777 748	415 555
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	0	0	0
	ИТОГО:	1 193 303	777 748	415 555

4.1.9.2. Средства кредитных организаций

Таблица № 24
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.10.2019	Сумма на 01.01.2019	Изменения Увеличение (уменьшение)
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	463 265	542 694	(79 429)
30236	Счета кредитных организаций по другим операциям	26 920	0	26 920
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	20 241 573	24 405 322	(4 163 749)
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	300 000	400 000	(100 000)
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций (кроме обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг)	121 349 237	121 063 914	285 323
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	538 584	1 225 939	(687 355)
47426	Обязательства по уплате процентов*	48 543	X	48 543
47445	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств*	3	X	3
47440	Затраты по сделке по финансовым	(106)	X	(106)

	обязательствам и финансовым активам*			
	ИТОГО:	142 968 019	147 637 869	(4 669 850)

Примечание:

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

Банком получен субординированный кредит от Внешэкономбанка на сумму 1 466 000 тыс. рублей на срок с 21.08.2009 г. по 27.12.2019 г.

Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг составляют 2 687 088 тыс. рублей.

4.1.9.3. Средства на счетах клиентов

Таблица № 25
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.10.2019	Удельный вес на 01.10.2019, %	Сумма на 01.01.2019	Удельный вес на 01.01.2019, %
Средства на счетах юридических лиц	89 248 941	21,7	68 574 465	16,6
Срочные депозиты юридических лиц	72 126 327	17,5	80 890 033	19,6
Прочие привлеченные средства юридических лиц	2 170 817	0,5	8 874 042	2,2
Итого обязательств перед юридическими лицами	163 546 085	39,7	158 338 540	38,4
Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	56 081 880	13,6	52 727 211	12,8
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	179 250 560	43,5	182 433 091	44,2
Итого обязательств перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	235 332 440	57,1	235 160 302	57,0
Средства в расчетах	9 277 030	2,3	18 998 388	4,6
Обязательства по уплате процентов*	3 679 662	0,9	X	X

<i>Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств*</i>	0	0.0	X	X
<i>Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам*</i>	0	0.0	X	X
ВСЕГО:	411 835 217	100	412 497 230	100

Примечание:

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

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

Таблица № 26

(тыс. руб.)

Сектор экономики	ОКВЭД	Расчетные/текущие счета	депозиты	прочие привлеченные средства	Всего
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	64,65 66	4 287 683	14 159 019	14	11 880 082
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	45,46 47	14 821 834	7 249 224	724	22 071 782
СТРОИТЕЛЬСТВО	41,42 43	13 622 208	10 804 931	10	24 427 149
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	68	10 217 153	12 102 004	23	22 319 181
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	10 290 982	8 141 926	8 947	18 441 856

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	69,70 71,72 73,74 75	10 000 101	14 309 368	7	24 309 476
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	49,50 51,52 53	11 706 203	1 058 442		12 764 645
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	84	65 689	593 594		659 283
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	58,59 60,61 62,63	4 339 983	846 285	2	5 186 270
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	77,78 79,80 81,82	2 350 748	766 670	0	3 117 417
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	36,37 38,39	871 083	454 300	1 098 724	2 424 107
ОБРАЗОВАНИЕ	85	2 972 518	452 080	0	3 424 598
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	55,56	972 368	324 800	0	1 297 168
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	94,95 96	1 005 365	508 022	0	1 513 387
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	05,06 07,08 09	297 254	0	0	297 254
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	01,02 03	617 012	53 420	0	670 432
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	90,91 92,93	992 854	328 863	0	1 321 716
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86,87 88	703 451	351 027	0	1 054 478

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	35	180 487	132 700	0	313 187
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭКСТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОРГАНОВ	99	190 076	0	0	190 076
прочие		78 494	33 437	18 480	130 410

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

Таблица № 27
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.10.2019	Сумма на 01.01.2019	Изменения увеличение (уменьшение)
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	3 716 458	2 936 821	779 637
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	2 687 088	12 116 373	(9 429 285)
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	0	68 375	(68 375)
ИТОГО:	6 403 546	15 121 569	(8 718 023)

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

Выпущенные долговые обязательства

Таблица № 28
(тыс. руб.)

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019	Сумма на 01.01.2019	Изменения увеличение (уменьшение)
Выпущенные облигации	0	0	0
Выпущенные векселя	7 284 753	8 811 777	(1 527 024)

Обязательства по процентам и купонам*	118 364	X	118 364
Корректировки, изменяющие стоимость выпущенных ценных бумаг*	711	X	711
ИТОГО:	7 403 828	8 811 777	(1 407 949)

Примечание:

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

Векселя

Векселя в рублях

Таблица № 29

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2019 г. г.	810	6,0 - 11,65	свыше года	134 503
Дисконтный	2017, 2018 г. г.	810		свыше года	643 759
Беспроцентный	2016 г. г.	810		свыше года	2 025
Итого	X	X	X	X	780 287

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2019 г. г.	810	4,0 – 10,50	до года	839 928
Дисконтный	2015 – 2019 г. г.	810		до года	772 725
Беспроцентный	2015 -2018 г. г.	810		до года	350 333
Итого	X	X	X	X	1 962 986

Векселя в долларах США

Таблица № 30

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2016-2019 г.	840	0,01-5,13	до года	3 432 924
Итого	X	X	X	X	3 432 924

Векселя в ЕВРО

Таблица № 31

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

Процентный	2018-2019 г. г.	978	1,50-1,99	свыше года	302 437
Итого	X	X	X	X	302 437

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2016 - 2019 г. г.	978	0,01 – 1,40	до года	695 260
Беспроцентный	2011 г., 2019 г. г.	978		до года	229 934
Итого	X	X	X	X	925 194

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

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций:

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

Акции обыкновенные – 917 461 000 шт.;

Акции привилегированные – 81 910 000 шт.

Количество размещенных акций и оплаченных – 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 01.07.2019):

Акции обыкновенные – 11 999 833 шт.

Акции привилегированные – 0 шт.

По состоянию на 01 октября 2019 года руководством Банка контролируется 50.66% обыкновенных акций Банка, в том числе: 24.95% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В., 25.71% 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., Филимоненко П.В., Реутов В.Г.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 5,52% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Grup; 4,83% обыкновенных акций принадлежит Европейскому Банку Реконструкции и Развития (ЕБРР); остальные 36,59% обыкновенных акции распределены среди широкого круга лиц.

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

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

Согласно форме 0409102 за 9 месяцев 2019 года Банком получен доход в сумме 558 784 310 тысяч рублей. Основными источниками доходов являются.

Таблица № 32
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	24 778 422
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	3 115 964
3	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	6 337 522
4	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, и корректировки, увеличивающие процентные доходы	36 994 201
5	Комиссионные доходы (в том числе, относимые к процентным доходам)	6 806 844
6	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	92 719 032
7	Доходы от операций с ценными бумагами	1 751 072
8	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	291 713 782
9	Доходы от производных финансовых инструментов	57 663 127
10	Доходы от операций с недвижимостью	113 491
11	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	35 986 801
12	Прочие доходы	804 052
13	Всего доходов	558 784 310

Расходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 553 370 755 тысяч рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

Таблица № 33
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	17 697 767
2	Расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты	82 309 275
3	Комиссионные расходы (в том числе, относимые к процентным расходам)	1 436 875
4	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	298 476 837
5	Расходы по операциям с ценными бумагами	2 213 790
6	Расходы по операциям с недвижимостью, основными средствами и нематериальными активами	1 103 632

7	Расходы по формированию резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	36 988 868
8	Корректировки и премии, уменьшающие процентные доходы; корректировки, увеличивающие процентные расходы	42 717 575
9	Расходы по производным финансовым инструментам	60 420 385
10	Расходы на содержание персонала	3 575 958
11	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	920 822
12	Административно - управленческие расходы	4 136 844
13	Расходы от переоценки обязательств и требований	102 117
14	Прочие расходы	1 270 010
15	Итого расходов	553 370 755
16	Прибыль до налогообложения	5 413 555
17	Налоги и сборы, относимые на расходы	161 293
18	Текущий налог на прибыль	2 676 436
19	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	988 437
20	Прибыль после налогообложения	3 564 263

Заместитель председателя Правления
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

В.Г. Реутов

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина



